

2014
№ 4

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

НАУЧНО - ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

Редакционная коллегия

- Ефремов А.В. – доктор экономических наук, профессор (главный редактор)
 Бережная И.В. – доктор экономических наук, профессор (зам. главного редактора)
 Ветрова Н.М. – доктор технических наук, профессор (ответственный секретарь)
 Воробьев Ю.Н. – доктор экономических наук, профессор
 Нагорская М.Н. – доктор экономических наук, профессор
 Новиков Ю.Н. – доктор экономических наук, профессор
 Подсолонко В.А. – доктор экономических наук, профессор
 Ячменева В.М. – доктор экономических наук, профессор

Редакційна колегія

- Єфремов О.В. (головний редактор), Бережна І. В. (заст. головного редактора),
 Ветрова Н.М. (відповідальний секретар), Воробйов Ю.М., Нагорська М.М.,
 Новіков Ю. М., Подсолонко В.А., Ячменьова В.М.

Editorial board

- Efremov A.V. (editor-in-chief), Berezhnaya I.V. (deputy editor-in-chief),
 Vetrova N.M. (executive secretary), Vorobyov Y.N., Nagorskaya M.N.,
 Novikov Y.N., Podsolonko V.A., Yachmenyova V.M.

В соответствии с постановлением Президиума Высшей аттестационной комиссии Украины от 27.05. 2009 №1-05/2 журнал «ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ» включен в перечень научных специализированных изданий, в которых могут публиковаться основные результаты диссертационных работ на соискание научных степеней доктора и кандидата наук (пункт 549, «Перелік наукових фахових видань України, в яких можуть публікуватися результати дисертаційних робіт на здобуття наукових ступенів доктора і кандидата наук» – режим доступа: <http://www.mon.gov.ua>).

Регистрационный номер свидетельства о регистрации журнала «ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ» – КВ №10769 от 21.12.2005.

Рекомендовано к печати учёным советом НАПКС, протокол № 2 от 23.10.2014
 Корректор: Курочкина Т.Е. Компьютерный макет: Янушковский К.А.

Адрес редакции: 95493 г. Симферополь, ул. Киевская 181,
 Национальная академия природоохранного и курортного строительства;
 тел. (066) 202-63-09, e-mail, хаос@napks.ru
 Издано при финансовой поддержке ОО «КР Центр поддержки реформ»

Опубликованные материалы отображают точку зрения авторов, которая может не совпадать с позицией редколлегии журнала

© **Национальная академия природоохранного и курортного строительства**
«Экономика и управление». - 2014.- №4

Подп. в печать 30.10.2014 Формат 60x84 1/8. Гарнитура Times Усл. п. л. 6,5
 Тираж 300 экз.

2014
№ 4**ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ**

НАУЧНО - ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

Содержание

Теория и практика управления

- Арбузова Т.А. Тенденции в формировании эффективной инфраструктуры международного рынка возобновляемых источников энергии 8
- Гайсарова А. А., Ветрова Н. М. Угрозы устойчивости окружающей среды в системе эколого-экономического управления 13
- Доброскок О.В. Регулирование уровня налоговых санкций для индивидуальных предпринимателей 17
- Ефремов А.В. Роль ментальности в формировании синергетической экономики 22
- Ковальская Л.С. Формирование портфеля стратегий рыночного потенциала строительной отрасли 29
- Цопа Н.В. Управляемое развитие инвестиционно-строительного комплекса 33

Экономика предприятия

- Ветрова Н.М. О теоретическом подходе к экономической диагностике состояния строительных организаций 40
- Егорченко Т.И. Бухгалтерский инжиниринг как способ управления ресурсами предприятия 44
- Срибная Е.А, Андропова О.А., Османова С. Сущность и значение ипотечного кредитования в России 48
- Стаценко Е.В. Совершенствование подходов к оценке мотивации труда персонала на предприятии 54
- Ячменев Е.Ф. Разработка функциональной модели информационной системы 61

Региональная экономика

- Михуринская Е.А. Теоретико-прикладные аспекты инвестиционно-инновационного развития региона 67
- Ошовская Н.В., Ошовский С.В. Теоретические основы эколого-экономической теории в контексте устойчивого развития 70

Прохорова О.В. Санаторно-курортный комплекс региона: особенности механизмов управления и развития	76
Срибная Е.А., Андропова О.А., Ибраимов И. Исследование сущности кредита	80
Штофер Г.А. Деловая активность региона в контексте системы регионального управления	86
Веретёхин А.В. Методологические подходы к оценке эколого-экономической безопасности.	93
Аннотации	97
Аннотации (на украинском языке)	100
Аннотации (на английском языке)	103
Перечень публикаций за 2014 г.	106
Наши авторы	109

2014
№ 4

ЕКОНОМІКА І УПРАВЛІННЯ

НАУКОВО - ПРАКТИЧНИЙ ЖУРНАЛ

Зміст

Теорія і практика управління

Арбузова Т. А. Тенденції у формуванні ефективної інфраструктури міжнародного ринку поновлюваних джерел енергії	8
Гайсарова А.А., Ветрова Н.М. Загрози стійкості довкілля у системі еколого-економічного управління	13
Доброскок О.В. Регулювання рівня податкових санкцій для індивідуальних підприємців	17
Єфремов О.В. Роль ментальності у формуванні синергетичної економіки	22
Ковальська Л.С. Формування портфеля стратегій ринкового потенціалу будівельної галузі	29
Цопа Н.В. Керований розвиток інвестиційно-будівельного комплексу	33

Економіка підприємства

Ветрова Н.М. Про теоретичний підхід до економічної діагностики стану будівельних організацій	40
Єгорченко Т.І. Бухгалтерський інжиніринг як спосіб управління ресурсами підприємства	44
Срібна К.А, Анронова О.А., Османова С. Суть і значення іпотечного кредитування в Росії	48
Стаценко Є.В. Вдосконалення підходів до оцінки мотивації праці персоналу на підприємстві	54
Ячменьов Є.Ф. Розробка функціональної моделі інформаційної системи	61

Регіональна економіка

Міхуринська К.О. Теоретико-прикладні аспекти інвестиційно-інноваційного розвитку регіону	67
Ошовська Н.В., Ошовський С.В. Теоретичні основи еколого-економічної теорії в контексті стійкого розвитку	70

Прохорова О.В. Санаторно-курортний комплекс регіону: особливості механізмів управління та розвитку	76
Срібна К.А, Анронова О.А., Ібраїмов І. Дослідження суті кредиту	80
Штофер Г.А. Ділова активність регіону у контексті системи регіонального управління	86
Веретьохін А.В. Методологічні підходи до оцінки еколого-економічної безпеки..	93
Анотації	97
Анотації (українською мовою)	100
Анотації (англійською мовою)	103
Перелік публікацій за 2014р.	106
Наші автори	109

2014
№ 4

ECONOMICS AND MANAGEMENT

SCIENTIFIC-PRACTICAL JOURNAL

Table of contents

Theory and practice of management

Arbuzov Tatiana Trends in the formation of an effective infrastructure international market for renewable energy	8
Gaysarova A.A. , Vetrova N.M. Threat environmental sustainability in the system of environmental-economic management	13
Dobroskok O. Regulation of tax sanction level for individual entrepreneurs	17
Efremov A. A. Role of mentality is in forming the synergetics economy	22
Kovalskaya L.S. Formation strategies portfolio of market potential in construction industry	29
Tsopa N.V. The controlled development of investment- construction complex	33

Economy of enterprise

Vetrova N.M. On the theoretical approach to economic diagnostics state building organizations	40
Yegorchenko T. Balance as a method of engineering resource management companies ..	44
Sribna K.A., Andronova O.A., Osmanova S. Essence and value of mortgage crediting in Russia	48
Stacenko E.V. Improve the handling of personnel motivation assessment on the enterprise	54
Jachmenev E.F. Development of a functional model of information system	61

Regional economy

Mihurinskaya K. Theoretical and applied aspects of investment and innovation development of the region	67
Oshovskaya N.V.. Oshovskiy S.V. Theoretical bases of ekologo-ekonomicheskoy theory in context of steady development	70

Prokhorova O.V. Resort complex region: features of governance and development	76
Sribna K.A., Andronova O.A., Imbraimov I. Research of credit essence	80
Shtofer G.A. Business active regions in the context of regional governance	86
Veretyokhin A. Methodological approaches to assessment of environmental and economic security.	93
Resumes (russian)	97
Resumes (ukrainian)	100
Resumes (english)	103
The list of works published in magazine in 2014	106
Our autors	109

Теория и практика управления

УДК 338.49:620.92

ТЕНДЕНЦИИ В ФОРМИРОВАНИИ ЭФФЕКТИВНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ МЕЖДУНАРОДНОГО РЫНКА ВОЗОБНОВЛЯЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ ЭНЕРГИИ

Арбузова Т.А.

В публикации проанализированы оптимальные пути развития энергетического будущего. Предметом анализа и обсуждения являются тенденции в формировании эффективной инфраструктуры международного рынка возобновляемых источников энергии. Представлена классификация возобновляемых и нетрадиционных источников энергии и возможности их практического использования, институциональная структура мирового рынка ВИЭ. В статье обоснованы основные тенденции развития рынка возобновляемой энергетики. Определены характерные признаки рынка товаров ВИЭ. Проанализированы основные межгосударственные структуры в сфере альтернативной энергетики.

Ключевые слова: возобновляемые источники энергии (ВИЭ), проблемы развития рынка ВИЭ, энергорынок, энергоэффективность, конкурентные преимущества, институционализация, межправительственные институты.

Среди глобальных проблем начала XXI века особо выделяется проблема обеспеченности мировой экономики энергоресурсами. Мировая энергетика находится на перепутье. Экономика требует все больше энергии, а запасы ископаемого топлива, на котором основана традиционная энергетика, отнюдь не безграничны. Исчерпаемость ресурсов, растущие темпы истощения старых месторождений и постоянное увеличение затрат на обустройство новых, все это отражается на стоимости углеводородов. В связи с этим особого внимания заслуживает исследование мировых рынков нетрадиционных ВИЭ. Это объясняется тем, что они, во-первых, менее изучены, а во-вторых, более перспективны по сравнению с традиционными ВИЭ. Кроме того, создание новых рынков товаров и услуг сферы возобновляемых источников энергии (ВИЭ), проведение научно-исследовательских работ с целью максимального использования собственного потенциала стран дает возможность эффективно решать задачи развития национальной экономики.

В современном мире, который динамично развивается и глобализируется одной из приоритетных и ключевых проблем как отдельных государств, так и их союзов, есть проблема энергетических ресурсов. Поскольку любые современные технические системы основаны на потреблении энергии, энергетические ресурсы имеют как экономическое, так правовое и политическое значения. Сегодня развитие современной экономики немислимо без потребления колоссального объема энергии. Эта энергозависимость современных экономических систем развитых и стран, которые развиваются, актуализировала такую сложную и многогранную проблему, как развитие и анализ энергетического рынка.

Анализ результатов исследований тенденций развития мирового энергетического рынка, свидетельствует о том, что в структуре мировых запасов органического топлива, приходится: на уголь - 8%, на нефть - 21%, на природный газ - 16%. Доля потребляемой энергии, полученной из природных источников энергии (нефть, уголь, природный газ), составляет около 90%. По оценкам экспертов, запасов разведанной нефти на Земле хватит на 45 лет, неразведанной нефти еще на 10-15 лет. Запасов газа хватит до 2050-2080 гг.

В связи с этим в научных кругах не утихают дискуссии на тему выбора оптимальных путей развития энергетического будущего. Предметом анализа и обсуждения являются и тенденции в формировании эффективной инфраструктуры международного рынка возобновляемых источников энергии.

Проблемы развития рынка ВИЭ в научных работах, рассматривали отечественные ученые, такие, как Безруких П.П., Арбузов, Ю.Д., Борисов, Г.А., Виссарионов, В.И., Евдокимов, В.М., Малинин, Н.К., Огородов, Н.В., Пузаков, Н.В., Сидоренко Г.И., Шпак, А.А., В.В. Елистратов, Претро Г.А, Мухаммадинов М.М. и другие. Среди зарубежных авторов научные исследования которых повлияли на выбор данной темы, известные ученые, такие, как К.Р. Макконел, А. Кейнс, О. Шпичак, Г. Калетник и другие.

В месте с тем, и в отечественной, и в зарубежной литературе недостаточно изучены вопросы инфраструктуры формирующего рынка возобновляемых источников энергии, условий его формирования и развития.

Цель статьи состоит в исследования инфраструктуры мирового рынка ВИЭ, условий и тенденций в его формировании.

Последнее десятилетие было отмечено интенсивным развитием рынка и регулятивных норм в области возобновляемой энергии. Порядка 50 стран в этот период активно разрабатывали и внедряли политики развития возобновляемой энергетики. Теперь это число достигло 120. Кроме того, значительно вырос объем инвестиций в эту отрасль. Европейский Союз поставил своей целью к 2020г. довести до 20% долю альтернативных источников энергии в общем объеме генерации. Для отдельных стран установлены различные нормы: от 10% для Мальты до 49% для Швеции. Безусловными лидерами в мире альтернативной энергетики являются страны ЕС, США, Китай и Индия. В Китае, Индии и Бразилии уже несколько лет реализуются стратегии производства энергии из возобновляемых источников. Сегодня и другие развивающиеся страны начинают применять систематический подход к освоению подобных технологий. Что касается развитых стран, наиболее заметные изменения происходят в Японии, которая взяла курс на вывод атомных электростанций из эксплуатации и активное использование возобновляемых источников энергии.

Возобновляемые источники энергии (ВИЭ)- это источники на основе постоянно существующих или периодически возникающих в окружающей среде потоков энергии. Возобновляемая энергия не является следствием целенаправленной деятельности человека, и это является ее отличительным признаком.

В соответствии с резолюцией № 33/148 Генеральной Ассамблеи ООН (1978 г) к нетрадиционным и возобновляемым источникам энергии относятся: солнечная, ветровая, геотермальная, энергия морских волн, приливов и океана, энергия биомассы (древесины, древесного угля, торфа, сланцев), битуминозных песчаников и гидроэнергия больших и малых водотоков. Сюда же можно отнести источники энергии, которые по своему происхождению являются антропогенными, но имеют характер возобновляемых. Такие источники в отечественной практике еще называют небалансовыми – это бытовые и промышленные отходы; сбросной тепловой потенциал электростанций; метан, накапливающийся в шахтах; водород и прочее.

Мировому рынку топливно-энергетических товаров характерна отраслевая структура. Не смотря на диверсификацию энергорынка, высокие цены на энергоносители и достижения научно-технического прогресса повышают роль возобновляемых источников энергии в данной структуре. Особенность товаров данного рынка заключается в особенность товаров данного рынка в том, что они играют ведущую роль в обеспечении всего общественного производства с точки зрения экологичности, энергоэффективности и энергосбережения.

Рынки товаров ВИЭ разнохарактерные и определяются следующими факторами: - территориальным распределением; - климатическими условиями; - темпами экономического развития страны; - качественными характеристиками различных энергоресурсов; - уровнем реализации средств и методов политики энергосбережения.

Большинство европейских стран успешно развивают рынки возобновляемых источников энергии за счет государственных программ. Страны ЕС как внутри страны, так и на международном уровне, разрабатывают программы и стратегии развития возобновляемой энергетики. Компании, работающие в этом сегменте, получают финансовую и организационную поддержку. Кроме государственной поддержки, активное участие в реализации проектов внедрения возобновляемых источников энергии принимают участие и крупные корпорации, региональные объединения, а

также международные организации.

На данный момент на в энергетической сфере действуют две крупные международные организации, лоббирующие интересы традиционной энергетики. В первую очередь это Международное агентство атомной энергетики МАГАТЭ и Международное агентство МЭА, занимающееся проблемами, связанными с нефтяными и газовыми энергоносителями, а также энергией атома. Поэтому ни одна из существующих международных структур не защищает интересы альтернативной энергетики.

В связи с этим, назрела необходимостью появления межгосударственной структуры, которая занималась бы поддержкой такой перспективной отрасли на международном уровне. Международное агентство по возобновляемой энергии (International Renewable Energy Agency, IRENA) учреждено в Бонне 26 января 2009 года по инициативе федерального правительства ФРГ, при поддержке Испании и Дании. Устав уже пописали 159 государств, ратифицировало 101 государство, 58 - на стадии прохождения внутригосударственных процедур.

Главной задачей Международного агентства по возобновляемым источникам энергии (International Agency for Renewable Energies, IRENA) является поддержка использования возобновляемых источников энергии во всем мире. В учредительной конференции приняли участие 400 представителей 120 государств, среди них, по данным Федерального министерства охраны окружающей среды Германии, присутствовало 43 министра. Первыми договор подписали 75 государств: среди них Германия, которая наряду с Данией и Испанией является создателем этой организации

IRENA содействует наращиванию темпов широкого и устойчивого использования возобновляемых источников энергии во всем мире и трансферу технологий и знаний в этой области. Благодаря консультированию, трансферу технологий и развитию исследовательских учреждений агентство поддерживает развитие использования возобновляемой энергии в индустриально развитых и развивающихся стран. В планы организации пока не входит объединение с ООН. Международное агентство по возобновляемым источникам энергии, кроме того, будет содействовать обмену ноу-хау и обучению специалистов.

Также в 2000 году, странами ЕС было принято решение о создании Европейского совета по возобновляемым источникам энергии (EREC). Он является головной организацией европейских промышленных, коммерческих и научно-исследовательских объединений по возобновляемым источникам энергии, осуществляющих активную деятельность в области фотоэлектрической энергетики, малой гидроэнергетики, гелио теплоэнергетики, использования энергии биомассы, ветроэнергетики и геотермальной энергетики, тем самым представляя интересы всех отраслей возобновляемой энергетики.

Опыт развитых стран свидетельствует о том, что развитие рынка ВИЭ и увеличение его товарной структуры влияют на инфраструктуру производства, формирование условий и уровень жизни людей.

На современном этапе развития, основными тенденциями мирового рынка энергетики являются: - рост спроса на электроэнергию; -рост применения природного газа; -восстановление роли ядерной энергетики как одной из наиболее рентабельной технологии, способной удовлетворить постоянно растущий спрос на электроэнергию; -увеличение части возобновляемой энергетики как развитых, так и развивающихся стран; -производство новых технологий, направленных на снижение объемов потребленного топлива и уменьшение выбросов углекислого газа; -либерализация энергетического рынка; -активизация международной торговли электроэнергией на основе ВИЭ, из одной страны в другую [?].

Количество компаний, занятых в использовании ВИЭ, на сегодняшний день значительно выросло. Но если раньше в развитии возобновляемой энергетике принимали участие в основном экологические компании и организации, то сейчас это целые страны, правительство которых на законодательном уровне стимулируют развитие этой отрасли. Такие крупные компании как British Petroleum, Sharp Solar, PhonoSolar и ALTEK (Китай), Calyxo (Германия), Simens и многие другие стали лидерами в мировой отрасли фотоэлектрической индустрии, инвестировав деньги в производство фотомодулей.

Начальная стадия интенсивного формирования рынка ВИЭ, с нашей точки зрения, характеризуется созданием и внедрением капиталоемких проектов в энергодефицитные регионы, формированием базисной инфраструктуры, а также расширением совокупности энергетических рынков, находящихся на разных стадиях развития и предъявляют разную потребность на потребленную

экологически чистую энергию.

Институционализация мирового рынка ВИЭ в направлении мобилизации свободной энергии и ее эффективного использования в условиях открытой экономики предусматривает: - формирование единого государственного органа, регулирующего рынок ВИЭ; - создание конституционных норм регулирования условий профессиональной деятельности на рынке ВИЭ; - разработку финансовых механизмов, которые отображают специфику национальных и региональных условий.

Проведение координации деятельности субъектов энергетического рынка необходима как на национальном, так и на международном уровнях (таблица 1).

Таблица 1

Институциональная структура мирового рынка возобновляемых источников энергии

Рынок ВИЭ	Межправительственные институты	Функции
Мировой	Международное агентство по возобновляемым источникам энергии (International Agency for Renewable Energies, IRENA)	Стимулирует развитие рынков ВИЭ в развитых и развивающихся странах
Региональный	Европейский совет по возобновляемым источникам энергии (EREC)	Обеспечивает мониторинг производства ВИЭ, объединяет европейские энергетические, торговые и научно-исследовательские организации, работающие в секторах ВИЭ
Локальный	Российское энергетическое агентство	Формирует пакет нормативно-правовых актов, инструментов и механизмов регулирования национального рынка ВИЭ

Это обусловило создание международных организаций, которые частично или полностью занимаются координацией международного сотрудничества на данном перспективном направлении: Международное энергетическое агентство (international energy agency, IEA), Агентство по развитию возобновляемых источников энергии (International Renewable Energy Agency, IRENA), Мировая ветроэнергетическая ассоциация (World wind energy Association, WWEA) и другие.

Реализация функций, возложенных на эти международные институции, как было отмечено выше, на практике не охватывает решения всего круга проблем, в частности относительно решения глобальной проблемы стратификации энергетических проблем стран мира. Так в 2008 году была создана Рабочая группа по вопросам возобновляемых источников энергии (REWP) (рис.2).

Ключевые принципы эффективной политики которой следующие:

- устранение барьеров внеэкономического характера для совершенствования работы рынка;
- установление предсказуемой системы поддержки для привлечения инвестиций;
- установить бонусы для переходного периода, величина которых будет снижаться со временем, для стимулирования и контроля за технологическими инновациями и перехода к большей конкурентоспособности;
- для рассмотрения более широкого спектра технологий использования возобновляемых источников энергии – обеспечение специальной поддержки;
- с ростом массового объема проникновения технологий использования возобновляемых источников энергии, их воздействие должно учитываться в масштабе всей энергетической системы, в целом.

Цели REWP

- усиление роли в качестве основного источника аналитических данных и информации о технологиях использования возобновляемых источников энергии и их применениях для комитетов и подразделений МЭА, а также прочих участников

- содействовать обеспечению эффективности исполнения программ Рабочих соглашений для развития и внедрения технологий использования возобновляемых источников энергии
- определять и описывать широкий диапазон рыночных факторов: политические, технические, законодательные и прочие условия, воздействующие на вывод на рынок технологий использования возобновляемых источников энергии
- развивать и содействовать внедрению рекомендаций по ускоренному выводу на глобальный энергетический рынок технологий использования возобновляемых источников энергии.

Конкурентоспособность национального рынка ВИЭ во многом определяется конкурентоспособностью его институциональной среды, которая зависит от необходимых ресурсных условий, комплексного государственного регулирования и создания спроса на внутреннем рынке. В данной среде государство должно исполнять роль катализатора с одной стороны (т.к. оно должно стимулировать компании к увеличению объема энергии из возобновляемых источников), а с другой стороны - способствовать созданию спроса на продукты с пока еще высокой добавленной стоимостью.

ВЫВОДЫ

Таким образом, рассмотрев проблемы формирования эффективной инфраструктуры рынка возобновляемых источников энергии (ВИЭ), выявили, что на сегодняшний день, они являются актуальными. Это обуславливает необходимость создания новых рынков товаров и услуг сферы возобновляемых источников энергии. Анализ опыта стран ЕС, показал, что институциональная организация рынка ВИЭ в направлении мобилизации свободной энергии и ее эффективного использования в условиях открытой экономики позволяет: -формирование единого государственного органа, который регулирует пока еще не изученный рынок ВИЭ; -создание правовых норм регулирования условий профессиональной деятельности на рынке ВИЭ; -разработку финансовых механизмов, которые отображают специфику национальных и региональных условий. В первую очередь это механизмы стимулирования инвестиций в ВИЭ в сочетании с дотациями производителям электроэнергии или механизмы стимулирования спроса, например, предоставления квот в сочетании с «зелеными сертификатами»

В условиях повышения энергетической зависимости стран от поставщиков и постоянного повышения цен на энергоносители, энергоёмкая национальная экономика испытывает значительные затраты, что приводит к снижению уровня производства и замедляет социально-экономическое развитие общества. Поэтому вопрос снижения энергозависимости через формирование эффективной программы энергосбережения, создание конкурентного рынка возобновляемой энергетики следует отнести к стратегически важному, которое требует безотлагательного решения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Энергетическая стратегия России на период до 2030 года. Распоряжение Правительства РФ от 13 ноября 2009 года №1715/р. www.government.ru, www.energystrategy.ru.
2. Виготти Р. Рабочая группа по вопросам возобновляемых источников энергии (REWP). Ъ Презентация FASI-IEA NEET 30.09-01.10.2008г. / Роберт Виготти. Ъ Москва.2008. Ъ 24с.
3. Энергетические ресурсы и потоки / [Шидловский А. К., Вихорев Ю. А., Гинайло В. А. и др.] ; под общ. ред. А. К. Шидловского. Ъ Киев : Украинские энциклопедические знания, 2003. Ъ 472 с.
4. Экономические подходы к эффективному использованию энергетических ресурсов/ [А. И. Амоша, В. Г. Федоренко, Н. Г. Белопольский, Д. К. Турченко] // Экономика и государство. Ъ 2008. - № 1. Ъ С. 4 Ъ 7.
5. EREC (European Renewable Energy Council) [Электронный ресурс]. Ъ Режим доступа : <http://www.erec-renew-ables.org>
6. International Renewable Energy Agency (IRENA) [Электронный ресурс]. Ъ Режим доступа : <http://www.irena.org>
7. Preu Я О. Energie für die Zukunft / Olaf Preu Я. -Leipzig: Gabler Verlag, 2001. Ъ 276 р.
8. Renewables. Global Status Report 2009. Ъ Paris: REN21 Secretariat, 2009. Ъ 332 р.
9. Мировая экономика: прогноз до 2020 г. / Под ред. акад. А.А. Дынкина. М.: Магистр, 2007.

УДК 332.012.2.502.131.1(005.334)

УГРОЗЫ УСТОЙЧИВОСТИ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ В СИСТЕМЕ ЭКОЛОГО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ*Ветрова Н. М., Гайсарова А. А.*

Рассмотрены вопросы регионального эколого-экономического управления в части анализа факторов антропогенного влияния на среду и их группировка на группы: технико-технологические и пространственно-планировочные. Обоснована схема классификации угроз экологической безопасности в зависимости от сущности проявления: угрозы попадания в среду антропогенных веществ и угрозы изменения природных систем.

Ключевые слова: *эколого-экономическое управление, экологическая безопасность, угроза антропогенная, факторы*

Глобальный рост общественных потребностей в XX веке, удовлетворение которого потребовало быстрого прогресса науки, техники, технологии, способствовавшему резкому повышению антропогенной нагрузки на окружающую природную среду, в мировом сообществе стало оцениваться серьезно практически лишь после серьезных аварий, в том числе и в атомной энергетике. Это произошло, в том числе и потому, что было продемонстрировано - техногенные аварии могут вызвать нарушение условий, обеспечивающих стабильность существования государства. Именно осознание важности и глобальности экологических проблем, определило значимость исследований экологической безопасности как одной из составных частей национальной безопасности [1, 2, 3, 4], видов и характеристик техногенных опасностей [5, 6]. Научные школы продолжают исследования, поскольку постоянное развитие систем жизнеобеспечения создает условия для формирования новых экологических угроз, поэтому целью данного исследования являлось конкретизация антропогенных факторов и обоснование подходов к классификации техногенных угроз экологической безопасности.

В данном исследовании под угрозой в системе «общество» понимается явление, которое может привести к нарушениям в системе или к прекращению ее существования. Угрозы экологической безопасности подразделяются на группу природных и группу антропогенных (социальные и/или техногенные) угроз. Угрозы экологической безопасности природного характера отражают характеристики и закономерности функционирования каждой из сред, составляющих природную систему. Выделение угроз экологической безопасности антропогенного характера соотносится с пониманием основ функционирования социума [7]. Так, формируемая социально-экономическая подсистема обеспечения жизнедеятельности общества, неразрывно связанная с экосистемой, включает как элемент искусственно созданную человеком техногенную среду антропогенную по своему происхождению. В этой среде расположены специальные стационарные и передвижные объекты, связанные с хозяйствованием, которые являются избыточными для естественно-природных механизмов экосферы и тем самым, нарушая принцип необходимой достаточности существования систем, создают угрозы для естественных связей, процессов. Угрозы экологической безопасности в этом случае имеет искусственную природу техногенного характера, поскольку если бы этих объектов не существовало, то нарушения не развивались, и не появлялась возможность таких нарушений. При этом процесс проявления техногенных угроз связан с усилением влияния на природную систему сверх допустимого уровня, что может вызвать трансформацию системы в целом или ее отдельных элементов (моделирование таких процессов рассмотрены в [8]).

Многообразие процессов в техногенной среде определяет сложную систему факторов формирования угроз экологической безопасности. Выделены в ГОСТ 12.0.002.80 четыре группы факторов опасности (используется именно понятие «опасность»): физические, химические, биологические и психофизиологические [9], хотя известна классификация техногенных факторов: физические, химические, биологические и факторы трансформации ландшафтов, а также геологическое строение среды [10, с. 150].

На основе анализа сущности причин формирования угроз экологической безопасности антропогенного характера [11], предлагается выделить антропогенные факторы, которые объединяют технико-технологические и пространственно-планировочные факторы.

Технико-технологические факторы являются отражением действующих в установленный период уровня техники и технологии, как результата эволюции знаний и опыта общества:

- схемы потребления природных ресурсов: экстенсивное и (или) интенсивное потребление, предполагающее уровень использования невозобновимых и восстановления возобновимых ресурсов природы;
- схемы производства и потребления энергии: виды источников энергии, схемы получения энергии, схемы передачи и хранения энергии, которые могут создавать физические опасности;
- уровень технических решений, которые применяются обществом: система средств труда, уровень их производительности и безопасности для человека и природной среды;
- уровень технологий производства средств жизнеобеспечения, который отражает достижения в химической, физической, биологической науках, внедренных в производство продукции, товаров, услуг, решения по утилизации отходов производства, снижению опасных воздействий производства на человека и окружающую природную среду, системы утилизации отходов;
- схемы производства продуктов питания: нагрузка на природные ресурсы, система повышения объемов производства продуктов питания, схемы сохранения биоразнообразия видов животных и растений при промышленном сельском хозяйстве, системы утилизации отходов производства продуктов.

Вторая группа антропогенных факторов отражает пространственную (территориальную) привязку жизнедеятельности общества и связанную с ней планировочную культуру размещения антропогенных объектов. К ним отнесены:

- используемые преимущественно схемы расселения: схемы заселения климатически благоприятных для характеристик человека зон планеты, обеспечивающих снижение затрат на поддержание жизни, схема формирования зон расселения на относительно расстоянии друг от друга, что способствует нарушению природных систем территориально;
- схемы коммуникаций: создание искусственных для природной среды систем транспортных коридоров как связующих элементов между поселенческими агломерациями, системы жизнеобеспечения (коммунальные сети, связь и др.);
- схема формирования застройки территорий: вертикальная, горизонтальная компоновка застройки территории с целью разделения пространства на функциональные зоны для обеспечения производственного и бытового процессов нарушает природные ландшафтные системы;
- схемы размещения производственных систем жизнеобеспечения: создание производств в зонах присутствия требуемых природных ресурсов, что не всегда согласуется с процессами самовосстановления природных ценозов и поэтому формирует техногенную опасность;
- схемы изменения естественных ландшафтов: разработка планировочных решений застройки без учета характеристик, создаваемых антропогенно-природных ландшафтов.

Учитывая действие названных групп факторов, формируются техногенные угрозы двух видовых совокупностей:

- угрозы попадания в окружающую природную среду веществ, антропогенных по своему происхождению;
- угрозы изменения природных систем под воздействием антропогенных факторов.

Выделение первой совокупности угроз связано с сущностью возможного воздействия на природную среду: как любой живой организм, получая из среды необходимое, передает в среду вещество и энергию, человек проявляет такое воздействие в форме переноса антропогенных веществ в среду посредством технических и технологических решений. Во-первых, по-разному угрозы проявляются в подсистемах окружающей природной среды: атмосфера, гидросфера, литосфера, биосфера, поэтому, учитывая сущностную характеристику каждой подсистемы, сформированы виды опасностей попадания антропогенных веществ в каждой из них. Во-вторых, поскольку подсисте-

мы окружающей природной среды имеют определенные системы связей и характеристик, то ряд угроз предполагаются для многих сред, а некоторые – формируются в отдельных экологических средах. Так, продукты сжигания ресурсов в большей мере опасны для атмосферного воздуха, превышение концентрации которых могут быть крайне опасны и передаваться на значительные расстояния по действующим в этой среде принципам. Биологические компоненты отходов или процессов производства могут оказать негативное влияние на экологическое состояние не только атмосферы, но и гидросферных и почвенных характеристик, поэтому они отнесены в эти сферы. Также следует многопланово рассматривать проявления физических опасностей (шум, вибрация, электромагнитные излучения, радиационные излучения), поскольку они проявляются во всех средах.

Еще одним блоком угроз антропогенного характера является пространственные изменения окружающей природной среды, которые имеют особенности, как формирования, так и воздействия (присутствуют две группы).

Выделены угрозы экологической безопасности, которые определяются процессами потребления природных ресурсов:

- при потреблении в хозяйственных системах древесины как природного ресурса осуществляют вырубки лесов для производства пиломатериалов и целлюлозно-бумажной продукции и в этом случае угрозы связаны как с нарушением воздушного состава, так и потерями биомассы, нарушениями среды обитания животных, а также гидроресурсных дисбалансов на территории;
- при потреблении в хозяйствовании вод происходит нарушение гидробаланса территории: подмывы, осушение, что опасно для биоценозов и влияет на климатические характеристики [13, с.181-202.];
- при организации промышленной разработки полезных ископаемых формируются опасности геологических нарушений (оползни, провалы, полости, шахты), нарушение среды обитания живых организмов, растений, что может привести к потере биоразнообразия, а также разрушению антропогенных объектов, которые имеют геологическую привязку;
- строительство и эксплуатация дорожных комплексов создает угрозы загрязнения атмосферы, придорожных полос насаждений и почв также выбросами автотранспорта;
- экологии угрожает нарушение управляемости промысла животных и рыбы, поскольку возможна как потеря биоразнообразия, так и нарушения в популяциях промысловых животных и рыб, что может являться также причиной развития болезней, опасных для человека;
- есть угрозы экологической безопасности из-за нерегулируемого сбора растений для производства;
- нерегулированное землепользование может формировать нарушения характеристик естественной среды обитания популяций животных, что создает опасности для биоразнообразия [14].

Вторая группа техногенных угроз связана с особенностями проявлений результатов антропогенных нарушений в пространственных системах:

- уменьшение площади лесов под расширение застройки формирует угрозы, связанные как с нарушением воздушного состава, так и повышением антропогенной нагрузки на выведенные территории, которые требуют специальных мер по обеспечению экологического состояния среды: лесная растительность задерживает пыль, тем самым, очищая воздух от примесей (на листве может оседать до 72% взвешенных пылевых частиц, в год 1 га леса очищает около 18 млн. м³ воздуха [12], лесные массивы корректируют ветровые потоки, температурные перепады – в лесу летом температура воздуха на 8-10° ниже, а зимой на 0,1 – 0,5° выше, чем на открытых участках;
- повышение степени урбанизации территорий формирует угрозы, которые отражают зависимости экологических нарушений ландшафтов от плотности населения на территории, роста степени вероятного поражения вредными воздействиями и др.;
- создание нерациональных транспортных схем опасно из-за выведения из естественных ландшафтов территории, нарушения среды обитания живых организмов и растений, нарушения

- природных ценозов на территориях, почв, геологической устойчивости массивов (провоцирование оползней, провалов, подмывов и др.);
- реализация планировочных схем освоения региона без учета требуемых условий экологической безопасности на конкретной территории может сформировать угрозы различной степени и направленности – размещение опасных производств в непосредственной близости от жилой застройки формирование полигонов отходов может спровоцировать загрязнения воздушного, так и водного бассейнов и др.;
 - нарушение геологических массивов (оползни, эрозия, подтопление и др. виды нарушений) вследствие застройки на неустойчивых грунтах, (включая объемы берегоукрепительных мероприятий на морском побережье, которые опасны с точки зрения нарушения естественных характеристик сложных гео- и биосистем территории);
 - уменьшение площади заповедных территорий, на которых сохраняется естественная схема оборота вещества и энергии формирует угрозы нарушения экологического баланса территории. Значение данного аспекта экологического состояния региона связано с важной ролью естественных природных ландшафтов для поддержания баланса нагрузок на природные ценозы со стороны антропогенных систем, поскольку обеспечивают биогеохимический круговорот, круговорот тепла и влаги; воспроизводство кислорода, чистой природной воды; достижение биогеоценотического равновесия; создание предпосылок для функционального и территориального механизмов поддержания экологического равновесия, поддержания экологической безопасности.

ВЫВОДЫ

При построении системы эколого-экономического управления учитывается классификации техногенных угроз экологической безопасности с учетом обоснования зависимости формирования угроз от факторов антропогенного влияния и их проявления в форме конкретных опасностей попадания вредных компонентов в среду и нарушении природных систем. Преодоление угроз возможно посредством реализации системы мер экологического управления в части разработки нормативов и ограничивающих критериев организации деятельности на территории. Следует отметить комплексный характер экологической безопасности и целесообразность разделения угроз в зависимости от уровня локализации проблем: глобальные, национальные, региональные, местные и локальные. При этом особое значение имеет исследование региональных экологических угроз, поскольку они охватывают системные образования – региональные, имеющие особенности функционирования и формирования и, вследствие этого, требуют специальной организации процесса экологического управления.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Герасимов А.В. Экологическая безопасность современной России: политика обеспечения : монография / А.В. Герасимов [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://refdb.ru/look/1597049.html>
2. Косовцев В.О. Національна безпека України: проблеми та шляхи реалізації пріоритетних національних інтересів / В.О. Косовцев, І.Ф. Бінько. — К.: НІСД, 1996. — 61с.
3. Качинський А.Б. Екологічна безпека України: аналіз, оцінка та державна політика / А.Б. Качинський, Т.А. Хміль. — К.: НІСД, 1997. — 127 с.
4. Національна безпека України 1994-1996 рр.: Наукова доповідь Національного інституту стратегічних досліджень. — К.: НІСД, 1997.— 197 с.
5. Шмандий В.М. Теоретические и практические основы управления техногенной безопасностью на региональном уровне / В.М. Шмандий // Захист довкілля від антропогенного навантаження: Зб. наук. праць. — Харків-Кременчук: ХНУ, 2001. — Вип.4(6). — С.95— 100.
6. Заверуха Н.М. Основи екології: навч. посібник / Н.М. Заверуха, В.В.Серебряков, Ю.А.Скиба. — К.: Каравела, 2006. — 368 с.
7. Реймерс Н.Ф. Экология (теория, законы, правила, принципы и гипотезы) / Н.Ф. Реймерс. — М.: «Россия молодая», 1994. — 367 с.

8. Котляков В.М. Моделирование экологических ситуаций / В.М. Котляков, А.Т. Трофимович, Ю.П. Селиверстов, Н.М. Солодуха // Известия РАН. — Сер. географ. — 1995. — №1. — С.5— 20.
9. Желібо Є. П. Безпека життєдіяльності : підручник. / Є. П. Желібо, В.В. Запарний. — К.: Каравела, 2006. — 288 с.
10. Боков В.А. Основы экологической безопасности. / В.А. Боков, А.В. Лущик. — Симферополь: СОНАТ, 1998. — 224 с.
11. Ветрова Н.М. Система факторов формирования экологической опасности в рекреационных зонах Крыма / Н.М. Ветрова // Вісник Одеської державної академії будівництва та архітектури. Вип. №25. — Одеса: Зовнішрекламсервіс, 2007. — С.68— 73
12. Анучин Н.П. Лес в современном мире. / Н.П. Анучин. — М.: Лесная промышленность, 1978. — 213 с.
13. Устойчивый Крым. План действий: Научные труды КИПКС. — Киев-Симферополь: СОНАТ, 1999. — 400 с., ил., 16 с. цв. вкл.
14. Ена В.Г. В поддержку сохранения биоразнообразия Крыма / В.Г. Ена // Устойчивый Крым. План действий: Научные труды КИПКС. — Киев-Симферополь: СОНАТ, 1999. — С. 29— 32.
15. Перспективная сеть заповедных объектов Украины : под общ. ред. Ю.Р. Шеляг-Сосонко. — К.: Наук. думка, 1987. — 292 с.

УДК 336.027

РЕГУЛИРОВАНИЕ УРОВНЯ НАЛОГОВЫХ САНКЦИЙ ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Доброскок О.В.

В статье рассмотрена возможность установления дифференцированных размеров налоговых санкций для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, а также их коррекция с учетом среднестатистического уровня чистого дохода предпринимателей в Российской Федерации.

Ключевые слова: *индивидуальные предприниматели, налоговая культура, налоговая ответственность, налоговые правонарушения, налоговые санкции.*

Одним из показателей эффективности налоговой системы является уровень собираемости установленных законодательством налогов и сборов. Значение данного показателя зависит от ряда ключевых факторов, влияющих на уровень уклонения от налогообложения. К таким факторам, кроме прочих, следует отнести:

- уровень налоговой культуры в государстве;
- уровень выявления налоговых правонарушений;
- уровень установленных видов ответственности.

Так высокий уровень налоговой культуры в государстве, с одной стороны, обуславливает установление справедливых, экономически обоснованных и разумных видов налогов и сборов законодательной и исполнительной власти, при этом для страны должен быть характерен низкий уровень коррумпированности власти. С другой стороны, налогоплательщики, наблюдая и испытывая на себе действие прозрачного механизма реализации государственных расходов, обеспечивающих достаточные социальные гарантии, развитие инфраструктуры и в целом процветание государства не могут не платить установленные властью налоги в силу собственного морального выбора. Следует отметить, что достижение высокого уровня налоговой культуры процесс длительный и должен формироваться «с головы», т.е. с представителей органов власти на всех ее

уровнях.

Однако, целью настоящей статьи является анализ уровня налоговой ответственности, применяемой к индивидуальным предпринимателям, с точки зрения соответствия классическому принципу разумности установления налоговых санкций и их достаточности, а также внесение предложений по их возможной коррекции в современных условиях.

Кроме того, поддержка малого бизнеса в настоящее время является одним из приоритетных направлений в стратегической социально-экономической политике российского государства, что должно проявляться, на наш взгляд и в разумной действенной системе установления видов ответственности за налоговые правонарушения.

О принципе разумности в сфере установления налоговых наказаний писали еще классики экономической мысли. Так У. Петти, автор первого научного труда о налогах, в своем произведении «Трактат о налогах и сборах» утверждал, что большинство наказаний должно быть заменено денежными штрафами, т.к. телесные наказания, увечья, тюремное заключение, как правило, не исправляют сознание людей, а калечат физически или морально и они перестают быть полноценными членами общества. Кроме того, наказания должны быть такими, которые удерживают людей от совершения правонарушений, а не ставят целью поймать и наказать нарушителя ради получения штрафа или осуществления другого наказания [4].

А.Смит считал, что штрафные санкции и карательные меры не должны быть жесткими и приводящими к разорению налогоплательщиков, т.к. при этом государство теряет дополнительный доход, в виде уплаты налогов и занятости населения. Как подчеркивал А.Смит, неразумный налог создает искушение уклониться от его уплаты и наказание за это уклонение, как правило, непомерно большое [5].

Некоторые современные ученые считают необходимым устанавливать соотношение штраф / платеж на уровне больше единицы, т.е. сумма штрафа должна превышать сумму сокрытого налога. Однако, в социальной психологии чрезмерно жестокая санкция, которая применяется для выявленного нарушителя (одного из множества невыявленных), воспринимается общественным мнением как несправедливая со всеми вытекающими негативными последствиями для государства [1].

На наш взгляд, необходимо применять оптимальный уровень налоговых и иных санкций, который будет с одной стороны сдерживать налогоплательщиков от уклонения от налогообложения и с другой стороны, не наносить им непоправимый экономический урон. Важность данного фактора в современных условиях обусловлена латентными и явными кризисными явлениями в российской экономике на протяжении последних лет, на фоне которых каждый субъект хозяйствования, его эффективная деятельность должна быть важна для государства.

Как известно, в современной российской практике применяются следующие виды ответственности за налоговые правонарушения: административная, налоговая (налоговые санкции в соответствии с гл. 15 Налогового кодекса) и уголовная.

С точки зрения дифференциации налогоплательщиков, совершивших налоговые правонарушения, в административной и уголовной ответственности существует разграничение ответственности для индивидуальных предпринимателей (ИП) и юридических лиц (ЮЛ). Данное разграничение является экономически целесообразным, т.к. уровень чистой прибыли у ИП и ЮЛ кардинально различается и, кроме того, ИП отвечает перед законом всем своим имуществом, что ставит под угрозу не только собственное финансовое положение предпринимателя, но и материальное обеспечение его семьи. Однако, налоговые санкции не дифференцируются по данному критерию, что на наш взгляд не соответствует принципу разумности установления штрафных санкций.

Приведем в табл.1 основные виды налоговых правонарушений и размеры штрафов.

Исходя из приведенных размеров санкций (табл.1) можно отметить, что штрафы, установленные в процентном соотношении, достаточно низкие. Так, в европейских странах размер штрафов зависит от значительности нарушения и умышленности, к примеру, во Франции максимальный размер штрафа – 80%, в Италии - 240%. В странах бывшего Советского Союза (Армения, Грузия, Казахстан, Киргизская Республика, Таджикистан) в среднем налоговые санкции составля-

ют 50-100% от суммы заниженного налога [1].

Таблица 1

Виды налоговых санкций за нарушение налогового законодательства

№	Виды налоговых правонарушений	Размер штрафа
1	Несвоевременная подача заявления о постановке на учет в налоговом органе	10000 руб.
2	Ведение деятельности без постановки на учет в налоговом органе	10% от доходов, полученных в течение ведения деятельности без постановки на учет, но не менее 40 000 руб.
3	Непредставление в установленный срок декларации в налоговый орган	5% от неуплаченной суммы налога за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления. При этом штраф не может быть более 30% указанной суммы и менее 1000 руб.
4	Грубое нарушение* правил учета доходов, расходов или объектов налогообложения: — совершенное в течение одного налогового периода; — совершенное в течение более одного налогового периода; — повлекшее занижение налоговой базы	10 000 руб. 30 000 руб. 20% от суммы недоимки, но не менее 40 000 руб.
5	Неуплата или неполная уплата налога или сбора	20% от неуплаченной суммы (при умышленном занижении налоговой базы — 40%)
6	Неправомерное неудержание и (или) перечисление в установленный срок налога, который налоговый агент должен был удержать и уплатить	20% от суммы, подлежащей удержанию и (или) перечислению
7	Несоблюдение правил пользования и распоряжения имуществом, на которое наложен налоговый арест	30000 руб.
8	Непредставление в установленный срок налоговому органу сведений о налогоплательщике, отказ лица представить имеющиеся у него документы со сведениями о налогоплательщике либо представление документов с заведомо недостоверными сведениями, если такое деяние не содержит признаков нарушения законодательства о налогах и сборах	10000 руб.

Источник: [3]

**Под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения понимается отсутствие первичных документов, или отсутствие счетов-фактур, или регистров бухгалтерского учета или налогового учета, систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета, в регистрах налогового учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений.*

В то же время установленные размеры штрафов в фиксированной сумме являются достаточно высокими, особенно для ИП. Данный вывод находит подтверждение в анализе статистических данных об уровне доходов ИП. Приведем отдельные статистические данные о показателях деятельности ИП за 2013 год. Основной вид деятельности, в котором заняты ИП является оптовая, розничная торговля и услуги населению. В данных сферах занято около 56,5% или 3066,5 тыс. чел. Объем выручки за 2013 год по данным видам деятельности составил 8229912 млн. руб., что в пересчете в месяц на одного предпринимателя – 223651 руб., средний уровень торговой наценки составляет 25%. Таким образом, средний уровень чистого дохода предпринимателя в Российской Федерации колеблется в пределах 20000 - 23000 руб. [6]. За 2014 год с учетом кризисных явлений в экономике указанный размер чистого дохода будет меньше.

Учитывая приведенные данные, следует отметить, что для большинства ИП установленные фиксированные размеры налоговых санкций, отраженных в пп. 1, 2, 4, 7, 8 табл.1 являются высокими и могут быть подвержены корректировке.

По нашему мнению предельный уровень штрафных санкций не должен превышать для ИП 1/3 его среднемесячного чистого дохода, что соответствует примерному уровню предельной ставки налоговых изъятий в неоклассической теории предложения (А. Лаффер, Дж. Гильдер). Таким образом, в настоящее время предельный уровень фиксированного штрафа не должен превышать 6000 руб. Данный размер целесообразно пересматривать каждые 3 года с учетом усредненных показателей деятельности большинства предпринимателей.

В то же время уровень налоговых санкций в процентном соотношении необходимо усилить, минимум до 30%, что будет способствовать более тщательному исполнению налогового законодательства и не превысит социально приемлемый уровень карательных воздействий. Коррекция размеров налоговых санкций отражена в табл. 2.

Налоговые санкции в ряде случаев дополняются привлечением к административной ответственности, которая также подразумевает уплату штрафов: за нарушение сроков постановки на налоговый учет (500 - 1000 руб.), ведение деятельности без постановки на налоговый учет (2000 – 3000 руб.), нарушение порядка работы с наличностью (4000-5000 руб.), нарушение срока подачи декларации (300 - 500 руб.) и другие [2]. Следует отметить, что в настоящее время большинство начинающих индивидуальных предпринимателей не могут в полной мере получить комплексную, достоверную и оперативную информацию обо всех требованиях, предъявляемых к ведению малого бизнеса со стороны контролирующих органов. Учитывая данное обстоятельство, целесообразно освободить от привлечения к ответственности за нарушение налогового законодательства, совершенное впервые в течение первых 2-х лет ведения деятельности предпринимателем и ограничиться проведением разъяснительной работы со стороны налоговых органов.

Таблица 2

Виды и размеры налоговых санкций с учетом внесенных предложений

№	Виды налоговых правонарушений	Размер штрафа
1	Несвоевременная подача заявления о постановке на учет в налоговом органе	10000 руб. для ЮЛ и 6000 руб. для ИП
2	Ведение деятельности без постановки на учет в налоговом органе	30% от доходов, полученных в течение ведения деятельности без постановки на учет, но не менее 40 000 руб. для ЮЛ и 6000 руб. для ИП
3	Непредставление в установленный срок декларации в налоговый орган	5% от неуплаченной суммы налога за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления. При этом штраф не может быть более 30% указанной суммы и менее 1000 руб.

4	Грубое нарушение* правил учета доходов, расходов или объектов налогообложения: — совершенное в течение одного налогового периода; — совершенное в течение более одного налогового периода; — повлекшее занижение налоговой базы	10000 руб. для ЮЛ и 3000 руб. для ИП 3000 руб. для ЮЛ и 6000 руб. для ИП 30% от суммы недоимки, но не менее 40 000 руб. для ЮЛ и не менее 600 руб. для ИП
5	Неуплата или неполная уплата налога или сбора	30% от неуплаченной суммы (при умышленном занижении налоговой базы — 50%)
6	Неправомерное неудержание и (или) перечисление в установленный срок налога, который налоговый агент должен был удержать и уплатить	30% от суммы, подлежащей удержанию и (или) перечислению
7	Несоблюдение правил пользования и распоряжения имуществом, на которое наложен налоговый арест	30000 руб. для ЮЛ и 6000 руб. для ИП
8	Непредставление в установленный срок налоговому органу сведений о налогоплательщике, отказ лица представить имеющиеся у него документы со сведениями о налогоплательщике либо представление документов с заведомо недостоверными сведениями, если такое деяние не содержит признаков нарушения законодательства о налогах и сборах	10000 руб. – для ЮЛ и 3000 руб. для ИП

ВЫВОДЫ

Предложенная дифференциация налоговых санкций для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц и их коррекция с учетом уровня среднестатистической доходности ИП, на наш взгляд, в большей мере соответствует принципу разумности в установлении системы санкционного воздействия в налоговой сфере, а также позволит реализовывать стратегическое направление социально-экономической поддержки малого предпринимательства. Кроме того, необходимо помнить, что индивидуальный предприниматель в своей деятельности сталкивается с санкционным воздействием не только налоговых органов, но и внебюджетных фондов, Роспотребнадзора, Росприроднадзора, Противопожарной службы, Трудовой инспекции, Миграционной службы, Таможенных органов, Антимонопольного комитета, Торговой инспекции и других контролирующих органов, что еще раз подтверждает необходимость продуманного и осторожного подхода в установлении размеров штрафов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Доброскок О.В. Податковий контроль та його ефективність: навчальний посібник.-К.: Алерта, 2012, - 238 с.
2. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>
4. Петти У. Трактат о налогах и сборах / Уильям Петти. - М.: Эконом – Ключ, 1993. – 352 с.
5. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов / Адам Смит. – М.: Издательство социально-экономической литературы, 1962. – 681с.
6. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://gks.ru>

УДК 338.2

РОЛЬ МЕНТАЛЬНОСТИ В ФОРМИРОВАНИИ СИНЕРГЕТИЧЕСКОЙ ЭКОНОМИКИ*Ефремов А.В.*

Рассмотрена сущность ментальности как самоорганизации общества, как единого мировоззрения, социально-политических и моральных тенденций. Влияние ментальности в контексте общекультурных предпосылок становления и функционирования синергетической экономики как основной предпосылки формирования нового либерального общества. Проблема влияния ментальности в рыночной самоорганизации.

Ключевые слова: *ментальность, самоорганизация, социально-экономическое развитие, становление, функционирование, синергетическая экономика, либеральное общество.*

Синергетическая экономика, в силу приоритетности социальной защищенности населения в социально-экономической системе, не может быть осмыслена вне её связи с Человеком и его социальными запросами. Поэтому на первом этапе для достижения точки перелома кривой в эволюции менталитета, способного стать отправной точкой создания синергетической экономики является экономическое воспитание населения, углубленного осознания им процессов рациональности хозяйствования в рамках свободного конкурентного рынка. Учитывая, что Крым, в силу его длительного торможения развития унитаризмом, находится в начальной стадии перехода к финансовой экономике, осмысление его синергетического будущего требует много векторного научного подхода, учитывающего смену культурной эпохи от модерна к постмодернизму, то есть либеральному обществу, где его ментальность в целом и отдельного человека станет обязательным компонентом социально-экономической системы. Исходя из сказанного, можно утверждать, что в программе формирования ментальности необходимо создать:

- условия для полного использования физических и духовных возможностей Человека как физического лица в общественной деятельности;
- условия нормальной жизни Человека как социального субъекта, т.е. действующего или потенциального члена гражданского общества. Это достижимо при либерализации общества, в превращении его из простого демократического в общество всеобщего консенсуса – достижения демократизации общества на всех уровнях;
- инфраструктуру существования Человека как духовной личности и индивидуальной ментальности, которая выполняет важную социальную функцию индивидуализации. Здесь ментальность индивидуализации выражает приспособление общества и всех его институтов к индивиду, к его интересам и потребностям.

Сейчас, видимо, уже можно признать, что в будущем поступательное развитие общества будет базироваться на синергетической экономике, то есть на экономике организованной и функционирующей на принципе вместедействия отдельных частей в результате их слияния в единое целое для получения эффекта системности, то есть эффекта более высокого, чем сумма эффектов этих частей до слияния. В свете вышеизложенного, целью статьи является ознакомление специалистов, занимающихся проблемами, связанными с синергетической экономикой, с научным подходом автора к оценке роли ментальности в формировании синергетической экономики.

К авторам, рассматривающим вопросы синергетической экономики в настоящее время можно отнести: Евстегнееву Л.П., Евстегнеева Р.Н. [1], рассматривающих экономику в рамках синергетического направления; Князеву Е.Н., Курдюмова С.П. [2], работающих над проблемами нелинейности времени, Каплу С.П., Кудрявцева С.П., Малинецкого Г.Г. [3], работающих над проблемой будущего; Маевского В.И., Кирдину С.Г. [4], рассматривающих вопросы самовоспроизводства и экономического развития.

Как уже говорилось ранее, одним из важнейших факторов, которые будут определять успех построения синергетической экономики, станет ментальность населения страны, выражающаяся

в складе ума человека, в характере чувств и способов мышления, его мировосприятие как представителя определенной социальной организованности. Проблема ментальности синергетического феномена в экономике предполагает исследования в следующих направлениях развития общества как социально-экономической системы:

- предпосылки становления и функционирования синергетической экономики в контексте влияния на нее социально-политических и общекультурных факторов;
- роль синергетической экономики в формировании демократического общества с новой ментальностью;
- роль ментальности в рыночной самоорганизации хозяйствования.

Основной сложностью исследования указанных проблем является то, что ментальность общества нельзя вывести из практики поведенческого существования в настоящий период потому, что она формировалась на основе длительного исторического накопления общественных идей, религиозных взглядов и правил поведения. Однако исследовать эту проблему необходимо, так как переход к синергетической экономике во многом зависит от всесторонней и, в первую очередь, моральной поддержки общества. Это особенно актуально для Крыма, как весьма специфического территориального образования, где рыночные институты ещё полностью не сформированы, а устоявшаяся демократическая система, вследствие влияния государственного унитаризма не существует. Эта неопределенность усиливается влиянием неопределенности мирового характера – весь мир вступает в долгий период экономической нестабильности. Именно эта двойная нестабильность предполагает огромную ответственность в воспитании новой ментальности, которую сформировать сверху нельзя, тем более в высоко коррумпированной среде. Её воспитывать необходимо только снизу при передаче максимума, передавая максимум прав и ответственности местному самоуправлению. Конечно, есть опасения, что при такой крайности можно допустить определенные ошибки. Однако всё равно это делать необходимо, так как, во-первых, здесь повышается уровень демократизации общества, и, во-вторых, будут воспитываться ответственность и профессионализм. Именно децентрализация в условиях федерализма стимулирует эффективность быстрой реакции системы на положительные перемены. Учитывая, что главной целью любого сообщества является построение либерального общества на базе экономики с повышенным уровнем социальной защиты населения, проанализируем специфику влияния основных направлений формирования ментальности и демократических ценностей либерального общества: чувства общности и уровня доверия; этической строгости в обществе; способа реализации власти в стране; отношения к труду, инновациям и бережливости.

Начнём с чувства общности и уровня доверия – этот фактор особенно продуктивен в государствах с однородностью ментальности населения, то есть: общей религией, общей национальной традицией, общим историческим наследием, общей национальной культурой, одного языка и т.д. Однако таких идеальных условий в Крыму не существует, так как Крым с этнической точки зрения состоит из трёх основных образующих республику этноса: русского – 60% населения, украинского – 26% населения, крымско-татарского – 14% населения. Причем у всех перечисленных этносов перечисленные выше факторы действуют разнонаправленно: разные вероисповедания, разные традиции, разное историческое наследие, разные языки. Здесь для построения справедливого либерального общества необходимо, чтобы права у всего крымского сообщества были одинаковы и чтобы не допускалось никаких ущемлений прав ни по вероисповеданию, ни по языку, ни по культуре и т.д.

Учитывая небольшой объем статьи, из факторов направления формирования ментальности «чувство общности и уровня доверия» рассмотрим фактор общенациональной культуры. Преимущество этому фактору отдано потому, что он является как бы интегрирующим. По данному фактору политический портрет Крыма скорее будет вырисовываться из совмещения схем исторического, языкового и электорального факторов сообщества. Хотя этносы близкие по культурно-политическим ориентациям, часто не различаются по степени и уровню развития самосознания и интенсивности протекания политических процессов. В силу этого реальный политический менталитет крымчан является двухуровневым. Первый уровень отражает историко-культурные особенности,

а второй – внутреннее местное своеобразие мышления.

Строгости этнической системы. Общеизвестная истина, что всякая культура жизни возникает из религии. Следовательно, если вера ослабевает культура приходит в упадок. А если это так, то можно утверждать, что религия непосредственно влияет на формирование ментальности и через неё на экономику. Если рассматривать текущий период как процесс бифуркационного выбора, то один из возможных вариантов развития можно сформулировать как общую монополию институтов государства и церкви. В эти связи уместно задать вопрос: «Какую роль играет здесь церковь?» с одной стороны, прежнюю: быть институциональной инфраструктурой функционирования человека как духовной личности. С другой стороны, роль церкви сильно возрастает в связи с тем, что становление синергетической экономики нацелено на создание рыночной макроэкономики как системы не объективированных социально-экономических субъектов. И хотя церковники не достаточно глубоко знают то, что представляет собой современное экономическое учение, однако в теоретическом плане они выдвигают хорошо обоснованные формулировки. Так католическая социология, не являющаяся экономическим учением, выдвигает социальные формулировки о том, что рабочий имеет право на заработную плату для всей семьи или человек имеет право на создание семьи, на образование и жилище, соответствующее его положению. Однако, это скорее красивые лозунги, так как при этом не дается ответа на вопрос о том, кто должен оплачивать эти блага. Конечно, видимо имеется в виду государство, у которого имеется достаточно средств. Однако и здесь нет ответа на вопрос о том, откуда государство должно брать эти средства. Конечно, можно сослаться на налоги, однако достаточных средств для социальных выплат населению через налоги можно получить только когда имеется изобилие, иначе из-за налогов уменьшится самое необходимое, что парализует экономику. А вследствие этого прекращается обеспечение населения необходимыми жизненными средствами. В результате возможности государства будут исчерпаны, и возникнет необходимость регламентировать нужду и скатываться к нищете. Подобные формулировки характерны и для православной религии. Поэтому и католическая и православная церкви беспомощны в идейной борьбе с одной из главнейших проблем поступательного развития общества – нищетой. Это объясняется тем, что эти церкви формируют сознание народа через прославление бедности народа и богатства правителей, но не воспевают идеал добросовестного труда, бережливость в качестве идеала. Хотя воспевание труда особо необходимо потому, что, во-первых, именно высокопроизводительный труд является одним из важнейших факторов поступательного развития в обществе. И, во-вторых, труд – это тягость для человека, однако эту тягость надо терпеть, если она помогает обеспечивать средства для нормальной жизни себе и своей семье. То есть, если человек получает за свой труд разумную плату, позволяющую ему обеспечить достойную, а лучше богатую жизнь для себя и семьи, то это должно воспеваться церковью как главная обязанность – брать на себя тяготы труда. Эта истина подтверждается протестантской церковью, которая призывает добросовестно, бережливо жить. Именно эта позиция может приводить к богатству, и именно этим объясняется то, что протестантские государства, в сравнении со странами, исповедующими другие религии, все без исключения идентичны – с высокоразвитой экономикой [5]. И не случайно учение о социальном рыночном хозяйстве научно разработано профессором университета и государственным секретарем при протестанте Людвиге Эрхарде и при католике Конраде Аденауэре протестантом Альфредом Мюллером-Армаком. Истоки его учения берут начало в социологии религии. Из сказанного выше можно смело утверждать, что именно экономика с повышенным уровнем социальной защиты населения является наиболее эффективным инструментом борьбы с нуждой и нищетой. Поэтому, если церкви всех конфессий Крыма не переключатся на активное прославление труда и бережливость, нищета и богатство будут и далее тесно сосуществовать в характерном для нашего сегодняшнего сознания противоречии. И мы долго не построим синергетическую экономику, то есть экономику с повышенной социальной защитой населения от бедности.

Способы реализации власти. Способы реализации власти в Крыму рассмотрим в контексте формирования синергетической экономики, то есть экономика с повышенным уровнем социальной защиты населения. В настоящее время экономику с повышенным уровнем социальной защи-

ты населения принято называть социальной, но это в корне не верно. Человечество создало экономику как инструментарий обеспечения условий своей жизни, то есть обеспечения своих социальных потребностей – лучше жить, лучше питаться, иметь лучшие жилищные условия, средства передвижения, иметь лучшие условия медицинского обеспечения, лучшие условия образования народа, развития культуры, духовных ценностей и т.д. и т.п. Все перечисленные требования и цели социальные. Следовательно, изначально экономика признавалась социальной – другой экономики просто нет. Теперь проведем анализ, какими условиями крымчане обладают для формирования синергетической экономики. Вместе с Украиной Крым получил в наследство от СССР жесткую централистическую модель государственного управления. Эта модель, называемая дерижизмом, в которой государственная администрация старается управлять всем, ограничивая любой ценой проявление личной инициативы граждан. Основным фундаментом фактора дерижизма – обожествление централизованного управления государством, исходя из предположения, что только при централизованном управлении государством возникает способность обеспечения максимума благ народу, поэтому и необходима абсолютная власть. Однако это не так потому, что государство является лишь нишей человеческого сосуществования, в которой создается иллюзорная вера в то, что государство может представлять жизненные блага населению безвозмездно, не покрывая её дополнительными доходами от налогов, то есть осуществляется обожествление централизованной власти государства. В действительности же эти жизненные блага компенсируются дополнительными налогами, которые удорожают продукцию, ведут при замораживании цен к нерентабельности хозяйствования, к сокращению производства жизненных благ. А сокращение производства вызывает, в свою очередь, инфляцию, которая отпугивает вкладчиков средств в производство и тормозит, в первую очередь, внутреннее образование капитала, затем уменьшает покупательную способность заработной платы и ведет к коллективному обнищанию населения страны.

Тенденция защиты принципа социалистического дерижирования в хозяйствовании уже за двадцать лет независимости Украины показала неспособность обеспечения благосостояния собственного народа в необходимой мере, зато сумела создать высочайший уровень коррупции, граничащий с беспределом. Это указывает на то, что высокий уровень централизации управления государством, типичный для дирижерских схем управления, чрезвычайно пагубен и даже разрушителен для целей мира и благосостояния. Кроме того, высокий уровень централизации управления порождает и высокий уровень коррупции. Рассматривая зависимость уровня коррупции от уровня централизации, нужно задаться вопросом: что снижает коррупцию – централизация или децентрализация? Правильный ответ: конечно, децентрализация. Потому что централизация означает одноканальную систему финансирования: деньги идут снизу вверх, по одному каналу, а потом, по этому же каналу, идут сверху вниз, по рекомендациям опять же правительства и верховных органов власти. Чем больше деньги гуляют в коррупционной среде органов власти туда-сюда, тем больше их воруют в пути. Это – первое; второе – процесс принятия решений, который очень сильно замедляется. Чем большая часть денег находится недалеко от источника (там, где произведена добавленная стоимость, там же сразу и потрачена) – тем меньше времени уходит на принятие решений. И даже если местная власть коррумпирована, по крайней мере, «потеряются» меньшие суммы. Поэтому, даже если рассуждать так цинично, можно прийти к выводу, что децентрализация поможет снизить уровень коррупции. Изложенное позволяет сделать вывод, что в Крыму надо выбрать спокойный эволюционный путь создания синергетической экономики, в которой хозяйственному развитию представится полная свобода, а государственное вмешательство в экономический процесс будет сводиться к минимуму.

Отношение к труду, инновациям, бережливости. В условиях функционирования республики как социально-экономической системы, ментальность человека, как склад ума, характер чувств и способ мышления, мировосприятия личности формируется под воздействием существующей формы хозяйствования как структурной составляющей социально-экономической системы в рамках которой происходит объединение механизмов управления всеми сферами жизнедеятельности общества. Здесь ментальность личности базируется на широком понятии происходящего, соединяя при этом воедино социально-политический и историко-культурный контексты. Именно с такой точки

зрения мы можем понять проявление особенностей общественного массового сознания и отношения к труду, инновациям и бережливости, к синергетической экономике, которая становится ядром жизни общества с точки зрения «наработки» для него жизненных благ. Исходя из вышесказанного можно утверждать, что в контексте самоорганизации общества и его развития просматривается принцип первичности ментальности индивидуума по отношению к общественной. Обоснование такой приоритетности отражает сущность происходящих процессов в социально-экономических системах по обеспечению ценностей жизнедеятельности населения. То есть такой научный подход к организации стабильного и поступательного развития общества, способного к оптимальной самоорганизации обеспечит постепенный переход к либеральной форме функционирования. При этом либерализация общества достигается за счет ряда факторов: кризисного сдвига в устройстве, поведении структурных составляющих социально-экономических систем и трансформации ментальности отдельной личности и общества в целом. Учитывая, что указанные факторы влияют на процесс либерализации общества спонтанно, более подробно остановимся на втором факторе, отражающем мысль о том, что процесс трансформации ментальности надо начинать с отдельной личности. Этот фактор указывает на необходимость адаптационного движения массового сознания к постулатам ментальности индивида, которые население потом принимает сознательно, как обязательность норм общественного сознания. Формирование ментальности индивида осуществляется в площади общественной ментальности, в которой индивид стремится идентифицировать себя с обществом, формируя при этом общественную ментальность, приобретающую поведенческую форму, которая приводит к новой ментальности, т.е. к новым формам индивидуализации и социализации общества. В обществе с синергетической экономикой человек будет приспосабливать к себе, к своей духовности все материальные элементы жизнедеятельности, т.к. это приспособление имеет созидательный характер, использующий все факторы развития общества, энергетика которых поддерживается активностью духовной личности.

Сказанное выше означает, что ментальность как поведенческий показатель выражает комплексный подход к исследованию экономики синергетического типа, отражая в синергетике культурную цивилизаторскую функцию защиты индивида, общества и окружающей среды, т.к. синергетическая экономика является теорией социально-экономических отношений людей в социально-экономических системах особого вида цивилизации и экономики, являющейся основой либеральной культуры. Следовательно, с одной стороны, в процессе усложнения хозяйствования формируется массовый участник целеполагающих социальных структур, которому соответствует ментальность, включающая совокупность идеалов свободы, высоких нравственных принципов и адекватных культурных и материальных потребностей, устойчивого социального тонуса и способности населения к волевому напряжению, а с другой – процесс становления ментальности является органическим компонентом становления синергетической экономики. Здесь создается соответствие социально-экономических преобразований системы со статусом человека (как физического лица, социального объекта, духовной личности). Из сказанного выше можно сделать вывод, что ментальность человека и общества представляет собой системный феномен, активно участвующий в самоорганизации синергетического рынка.

Одним из самых серьезных затруднений формирования ментальности по отношению к труду, инновациям и бережливости в условиях перехода от централизованного хозяйствования к свободному рынку является не процесс «вытягивания» труженика из централизованной экономики в рыночную, а процесс «вытягивания» из труженика ментальности социалистического отношения к труду и замена её личной ментальностью отношения к труду. Трудность этой проблемы в том, что процесс формирования ментальности можно сравнить с тяжелым, полностью раскрученным маховиком социалистической ментальности. И чтобы от этой ментальности освободиться его надо долго тормозить до полной остановки (полного вытягивания из труженика социалистической ментальности). После чего его надо медленно и длительно раскручивать в другую сторону, т.е. формируя у труженика ментальность отношения к труду в условиях свободного рынка. За 23 года функционирования украинского государства в условиях транзитивной, а не рыночной экономики для переформирования ментальности не достаточно. Процесс формирования рыночной менталь-

ности будет успешным только в том случае, если переход к рыночной экономике будет включать и сознательную составляющую данного процесса, т.е. ментальность, которая должна быть обращена к труженнику не только как к социальной личности, но и как к физическому духовному индивиду определенного этноса. При таком рассмотрении сущности ментальности процесс хозяйствования формирует индивидуализацию отношений к труду, как к средству достижения высокой эффективности хозяйствования. Кроме того полезность вклада ментальности состоит в обогащении механизмов рыночной самоорганизации, высокой духовности, резко повышающей социальный уровень работников. Следовательно, начинать надо с повышения эффективности общественного производства и преодоления кризиса ментальности, практические корни которого находятся в кризисе управляемости общества как социально-экономической системы и ликвидации дерижизма на всех уровнях общественного управления как ответа общественного сознания на неадекватность ему экономической и политической практики с точки зрения социально значимых для населения целевых установок и приоритетов. Выход из кризиса ментальности может быть достигнут на пути становления синергетической экономики, которая опирается на тенденции формирования новой ментальности и одновременно дает возможность последней утвердиться. В процессе формирования синергетической экономики и либерального общества эволюция ментальности будет приобретать инфраструктурные предпосылки в виде следующих факторов. Преодоление технологической деградации экономики вследствие устарелости основного капитала, где отраслевая структура рождает постоянный дефицит инвестиционных ресурсов. Это сократит вероятность распада общественного сознания как единой системы мировоззренческих и нравственных ценностей и целевых установок; укрепляется базовое свойство синергетической схемы экономики – наложение, или совмещение механизмов экономики и общественного сознания. То есть здесь будет доминировать принцип об отношении к труду как к одному из важнейших факторов создания синергетической экономики, которая станет базой самосохранения общества, его выживания и поступательного развития. В рыночных условиях проблема создания синергетической экономики выдвигается во главу угла, так как свободный рынок ставит человека перед выбором или, напрягая все силы, разумно, энергично трудиться для достойной жизни, или прозябать в ней. Нам надо четко уяснить, без высокого уровня рыночной ментальности ни синергетической экономики, построенной на науке об эволюции сложных открытых систем, ни либерального общества, характеризующегося принципом обязанностей столько, сколько необходимо, а свободы столько, сколько возможно, не построишь. Для этого необходима ментальность, базирующаяся на том, что человек на столько умен и добр, что он, если ему предоставить свободу, сам позаботится о себе и своих близких и даже возьмет на себя часть забот о благе других.

Кроме рассмотренных четырех основных факторов, влияющих на формирование системы либеральных ценностей кратко проанализируем и сделаем необходимые выводы из неудачной реформы перехода от централизованной (социалистической) экономики к рыночной. Успех формирования синергетической экономики в значительной мере будет зависеть от того будут ли происходить необходимые изменения в культуре, в неформальных институтах, в системе ценностей, и если будут, то какими темпами и в каких направлениях. То есть мы сами должны стать другими, чтобы достичь высоких результатов в создании экономики с высоким уровнем социальной защищенности населения. А это, пожалуй, самая трудная задача – как говорили в периоды социалистической индустриализации СССР – не трудно вытащить мужика из деревни, но очень трудно вытащить деревню из мужика. Сейчас же это можно перефразировать следующим образом, не так трудно вытащить хозяйство из централизованной экономики в рыночную, как вытащить централизованную экономику из народа.

Трудности эти создались из-за неумелого демонтажа планово-распределительной иерархии и введения институтов рыночной экономики: свободных цен, частной собственности, открытой экономики, правовой системы. Демонтаж происходил не продуманно, без разработанной концепции, поспешно, с множеством несообразных действий. В результате блестяще организованное хозяйство, сбалансированное между соответствующими республиками было разграблено, разрушено, разворовано. Финал – гиперинфляция и кризис 1998 года и новый тип рыночного хозяй-

ствования – виртуальная экономика с диким криминально-олигархическим капитализмом, где долги и бартер повлекли за собой катастрофическое снижение сбора налогов, сокращение бюджета, его хроническую необязательность, обуславливающую недоверие граждан к государству.

Ну и самый печальный итог представленной экономической свободы – ослабление государства и отдаление демократии. В результате база для демократии (развитые демократические институты и гражданское общество) развалились окончательно. А получилось в реальности общественная организованность со следующими характерными признаками: тотальная «прихватизация» (беспорядочное и насильственное распределение собственности и власти); массовая преступность и особенно в экономической сфере; коррупция в чудовищных масштабах, где экономика стала средством преступной наживы, особенно в банковской сфере; теневая экономика – всё, что можно было спрятать от новых порядков уходило в тень от уплаты налогов, что вызвало отток капитала и породило новый вид малого бизнеса – «челноки» и «самозанятые». Естественно, что сформировать в этих условиях экономику с повышенным уровнем социальной защиты населения было весьма затруднительно. И если мы не направим наше усилие, энергию, науку и производство на построение стратегической экономики мы еще долго будем на задворках среди стран с развитой рыночной экономикой.

ВЫВОДЫ

В связи с выходом Республики Крым из системы унитарного устройства государства в систему федерального устройства необходимо:

- устранить ограничения свободной в рамках законов экономической деятельности;
- устранить законы, ограничивающие, без необходимости, свободную экономическую деятельность;
- чтобы центральные власти поэтапно передали местному самоуправлению и частным лицам предпринимательские функции, т.е. право принимать предпринимательские решения, для чего необходимо разработать и утвердить соответствующее производственное конституционное право, гарантирующее равновесие между предпринимательской свободой и соблюдением интересов как производителей, так и потребителей; передача функций предпринимательства со стороны центральных властей местному самоуправлению и гражданам предполагает наличие квалифицированных и сформировавшихся кадров в процессе соответствующего образования и воспитания;
- разработать законодательные положения для развития предпринимательской инициативы путем поощрения бережливости в использовании имеющихся ресурсов;
- чтобы государство отдало в частные руки не только право свободы предпринимательских решений, но и право владения, распоряжения и использования полученных в процессе хозяйствования доходов, право собственности на производственные единицы через народное акционирование;
- осуществить передачу максимума функций управления местному самоуправлению на таких условиях, чтобы либеральные отношения не ослабили авторитет Республики, не снизили общественную безопасность, не повлияли на падение общественной морали.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Евстигнеева Л.П. Экономика как синергетическая система / Л.П. Евстигнеева, Р.Н. Евстигнеев – Изд-е 2-е. – М.: Книжный дом «Либроком», 2012. – 272 с.
2. Князева Е.Н. Синергетика: нелинейность времени и ландшафты коэволюции / Е.Н. Князева, С.П. Курдюмов – М.: Комкнига, 2007. – 268 с.
3. Капица С.П. Синергетика и прогноза будущего / С.П. Капица, С.П. Курдюмов, Г.Г. Малинецкий. – Изд-е 3-е. – М.: Едиториал УРСС, 2003. – 288 с.
4. Эволюционная теория, теория самовоспроизводства и экономического развития / под ред. В.Н. Маевского, С.Н. Кирдиной. – М.: ИЭ РАН, 2008. – 217 с.
5. Бласко Г. Экономическое чудо или экономическая загадка / Г. Бласко. – К.: Світовид, 1992. – 59 с. [С. 27].

УДК: 332.024.2

**ФОРМИРОВАНИЕ ПОРТФЕЛЯ СТРАТЕГИЙ РЫНОЧНОГО ПОТЕНЦИАЛА
СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ***Ковальская Л.С.*

В статье рассматриваются вопросы, связанные с эффективным использованием рыночного потенциала строительной отрасли с целью повышения уровня его конкурентоспособности. Представлена матрица выбора региональных маркетинговых стратегий в зависимости от уровня использования рыночного потенциала строительной отрасли и темпов развития регионального строительного рынка, в соответствии с которой определены соответствующие стратегии, которые должны использовать регионы для повышения своего конкурентного потенциала.

Ключевые слова: регион, строительная отрасль, рыночный потенциал строительной отрасли, уровень использования потенциала региона.

В современной мировой экономике происходят качественные изменения, связанные с глобализацией, неравномерностью развития, усилением борьбы между тенденциями формирования однополярного и многополярного мира, обострением конкурентной борьбы между странами и регионами. В этих условиях, когда рынок получил признание в качестве общечивилизационной ценности, сила и мощь любой страны во все большей степени определяются конкурентоспособностью его регионов. Именно обеспечение конкурентоспособности является основой разработки стратегии развития страны и региона, во главе которой стоит использование потенциала, имеющегося в распоряжении регионов. В связи с этим вопросы, связанные с эффективным использованием рыночного потенциала строительной отрасли (РПСО) для достижения его конкурентоспособности являются весьма актуальными.

Исследование общих вопросов конкурентных отношений регионов содержится в работах таких ученых как: А. Селезнев [1], Я. Беляков [2], И. Валов, В. Гончарук, Е. Попов и др.

Целью данной статьи является научное обоснование формирования портфеля региональных стратегий развития рыночного потенциала строительной отрасли в зависимости от уровня использования потенциала региона.

Экономическую сущность понятия рыночного потенциала строительной отрасли региона нами предлагается рассматривать как триадную категорию, в которую входит комплекс взаимосвязанных возможностей, инструментария, обеспечивающего эффективное использование потенциала региона [3].

Стратегия развития региона представляет собой управляемый процесс изменений в различных сферах его жизни, направленный на достижение определенного уровня развития социальной и экономической сфер на его территории, с наименьшим ущербом для природных ресурсов и наибольшим уровнем удовлетворения коллективных потребностей населения и интересов граждан, то есть с более эффективным использованием всех ресурсов. Определение стратегий рекомендуется осуществлять по матрице выбора региональных стратегий, которая позволяет выбирать стратегии по критериям уровня использования рыночного потенциала строительной отрасли региона и темпов роста регионального строительного рынка, что дает возможность распределить сегменты на высокий и низкий уровни привлекательности на национальном или региональном уровне (рис 1).

Основной составляющей РПСО региона для определения маркетинговых стратегий региона является уровень развития в регионе инвестиционного потенциала, без которого невозможна разработка и применение ни одной стратегии для развития региона.

Основной составляющей РПСО региона для определения маркетинговых стратегий региона является уровень развития в регионе инвестиционного потенциала, без которого невозможна разработка и применение ни одной стратегии для развития региона.

В соответствии с уровнем развития РПСО региона и темпами развития регионального строительного

рынка регионы должны использовать соответствующие стратегии. Рассмотрим стратегии, используемые для выбора в зависимости от степени развитости потенциала региона.

ТЕМП РОСТА РЕГИОНАЛЬНОГО СТРОИТЕЛЬНОГО РЫНКА	Стратегия конгломеративной диверсификации						Стратегия интегрированного роста						Стратегия концентрированного роста: - стратегия усиления позиций региона					
	пр	тр	с-э	инв	инн	эксп	пр	тр	с-э	инв	инн	эксп	пр	тр	с-э	инв	инн	эксп
		Р		С				Р		В			Р	В	В	В	Р	Р
	Стратегия сокращения: - стратегия сокращения затрат						Стратегия диверсифицированного роста: - вертикальная и горизонтальная диверсификации						Стратегия концентрированного роста - стратегия развития рынков и продукции					
	пр	тр	с-э	инв	инн	эксп	пр	тр	с-э	инв	инн	эксп	пр	тр	с-э	инв	инн	эксп
	С	С	С	С	С	С		Р		Р			Р			Р		
	низкий						средний						высокий					
	УРОВЕНЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РПСО РЕГИОНА																	

Рис.1. Матрица выбора региональных маркетинговых стратегий в зависимости от уровня использования РПСО региона*

Условные обозначения, приведенные в матрице: **пр** - природно-ресурсный потенциал; **тр** - трудовой потенциал; **с-э** - социально-экономический потенциал; **инв** - инвестиционный потенциал; **инн** - инновационный потенциал; **эксп** - экспортный потенциал региона; **В** - высоко-развитый потенциал региона; **Р** - развит потенциал региона; **С** - слаборазвитый потенциал региона.

*Допущение, сделанное в матрице: в таблице указаны минимальные требования к критериям уровня использования РПСО региона.

Для регионов с высоким уровнем использования РПСО региона характерна стратегия концентрированного роста. Эта стратегия используется для усиления позиций региона в выбранном направлении его развития на новых рынках строительного сырья, продукции или новых видов строительно-монтажных работ. Для выбора этой стратегии регион должен обладать высоким инвестиционным, трудовым и социально-экономическим потенциалом, уровень развития природно-ресурсного, инновационного и экспортного потенциала должен быть не ниже развитого.

Регионам с развитым РПСО присуща стратегия интегрированного и диверсифицированного роста. Стратегия интегрированного роста применяется для регионов, в которых темп роста регионально-строительного рынка выше среднего и представляет собой стратегию, направленную на расширение возможностей региона, путем добавления новых направлений развития региона. Для выбора этой стратегии, регион должен обладать высокоразвитым инвестиционным потенциалом и иметь средне-развитый трудовой потенциал.

При незначительном темпе роста регионально-строительного рынка рекомендуется использовать стратегию диверсифицированного роста, которая распределяет на стратегию вертикальной и горизонтальной диверсификации. Данные типы стратегии реализуются в том случае, если регион не может дальше развиваться на данном рынке с имеющимся продуктом или услугами в рамках определенного направления. Одним из условий реализации данной стратегии является появление возможности лучшего использования РПСО региона. Для выбора данного типа стратегии в регионе должен преобладать среднеразвитый инвестиционный и трудовой потенциал.

При низком уровне использования РПСО региона, когда инвестиционный потенциал региона слаборазвитый, а трудовые ресурсы находятся на среднем уровне, рекомендуется использовать стратегию конгломеративной диверсификации, которая представляет собой расширенные возможностей региона за счет развития новых направлений деятельности региона, не связанных друг с другом. Целью данной диверсификации является обновление портфеля деятельности региона. При незначительном темпе роста регионального рынка и уровне использования потенциала региона необходимо использовать стратегию сокращения. Данную стратегию предлагается реализовывать тогда, когда регион нуждается в перегруппировке сил после длительного периода роста или в связи с необходимостью повышения его эффективности, а так же, когда наблюдаются спады или кардинальные изменения в экономике региона. Эта стратегия выбирается в том случае, когда все виды оцениваемого потенциала находятся на уровне ниже среднего.

По итогам проведенного исследования определены наиболее целесообразные маркетинговые стратегии для регионов АР Крым (табл.1.)

Таблица 1

Региональные маркетинговые стратеги, рекомендованные для Республики Крым в 2014 году, исходя из уровня использования РПСО региона

Регионы	Уровень использования РПСО						Рекомендованные стратегии
	природно-ресурсный	трудо-вой	социально-экономический	инвестиционный	инновационный	экспортный	
города							
Симферополь	С	В	В	С	В	В	усиления позиций региона
Алушта	В	Р	С	С	С	С	конгломеративной диверсификации
Армянск	С	Р	С	С	С	С	диверсифицированного роста
Джанкой	С	Р	С	С	С	С	диверсифицированного роста
Евпатория	Р	С	С	С	С	С	конгломеративной диверсификации
Керчь	Р	В	С	С	С	В	конгломеративной диверсификации
Красноперекоск	С	В	С	С	С	С	конгломеративной диверсификации
Саки	Р	С	С	С	С	С	конгломеративной диверсификации
Судак	С	Р	С	С	С	С	диверсифицированного роста
Феодосия	С	Р	С	С	С	С	диверсифицированного роста
Ялта	В	В	Р	С	С	С	развития регионального рынка
районы							
Бахчисарайский	В	С	С	С	С	С	конгломеративной диверсификации
Белогорский	Р	Р	С	С	С	С	конгломеративной диверсификации
Джанкойский	Р	С	С	С	С	С	конгломеративной диверсификации
Кировский	С	С	С	С	С	С	конгломеративной диверсификации
Красногвардейский	Р	С	С	С	С	С	конгломеративной диверсификации
Красноперекоский	Р	Р	С	С	С	С	конгломеративной диверсификации
Ленинский	Р	С	С	С	С	С	конгломеративной диверсификации
Нижнегорский	Р	С	С	С	С	С	конгломеративной диверсификации
Первомайский	С	С	С	С	С	С	конгломеративной диверсификации
Роздольненский	Р	С	С	С	С	С	конгломеративной диверсификации
Сакский	Р	С	С	В	Р	В	конгломеративной диверсификации
Симферопольский	Р	С	С	Р	С	С	конгломеративной диверсификации
Советский	С	С	С	С	С	С	конгломеративной диверсификации
Черноморский	С	С	С	В	С	С	концентрированного роста

Условные обозначения: В – высокоразвитый РПСО региона, Р – развитый РПСО региона; С – слаборазвитый РПСО региона.

На рис. 2 представлена матрица выбора региональных маркетинговых стратегий в зависимости от уровня использования РПСО региона для Республики Крым.

ТЕМП РОСТА РЕГИОНАЛЬНОГО СТРОИТЕЛЬНОГО РЫНКА	высокий	<p>Стратегия конгломеративной диверсификации</p> <p><i>Армянск, Евпатория, Керчь, Краснопереконск, Саки, Бахчисарайский, Белогорский, Джанкойский, Кировский, Красногвардейский, Краснопереконский, Ленинский, Нижнегорский, Первомайский, Роздольненский, Сакский, Симферопольский, Советский районы</i></p>	<p>Стратегия интегрированного роста</p> <p><i>Черноморский район</i></p>	<p>Стратегия концентрированного роста:</p> <p>- стратегия усиления позиций региона</p> <p><i>Симферополь</i></p>
	незначительный	<p>Стратегия сокращения:</p> <p>- стратегия сокращения затрат</p> <p>—</p>	<p>Стратегия диверсифицированного роста:</p> <p>- вертикальная и горизонтальная диверсификации</p> <p><i>Алушта, Джанкой, Судак, Феодосия</i></p>	<p>Стратегия концентрированного роста</p> <p>- стратегия развития рынков и продукции</p> <p><i>Ялта</i></p>
		низкий	средний	высокий

УРОВЕНЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РПСО РЕГИОНА

Рис. 2. Матрица выбора региональных маркетинговых стратегий в зависимости от уровня использования РПСО регионов Республики Крым

Из рисунка видно, что стратегия концентрированного роста характерна для города Симферополя (стратегия усиления позиций региона) и города Ялта (стратегия развития региональных рынков). Стратегию интегрированного роста необходимо использовать Черноморскому району.

Стратегии диверсифицированного роста характерна для городов Алушта, Джанкой, Судак и Феодосия. Стратегию конгломеративной диверсификации необходимо использовать городам Армянск, Евпатория, Керчь, Краснопереконск, Саки, а также Бахчисарайскому, Белогорскому, Джанкойскому, Кировскому, Красногвардейскому, Краснопереконскому, Ленинскому, Нижнегорскому, Первомайскому, Роздольненскому, Сакскому, Симферопольскому, Советскому районам. Стратегия сокращения не характерна ни для одного из районов Республики Крым.

Применение сформированных стратегических направлений развития рыночного потенциала строительной отрасли поможет регионам определить оптимальный путь развития своего потенциала, достичь стратегической цели своего функционирования и повысить конкурентоспособность не только региона, но и страны в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Селезнев А.З. Конкурентные позиции и инфраструктура рынка России. / А.З. Селезнев. – М.: Юрист, 1999. – 384 с.
2. Белякова Г.Я. Конкурентоспособность региональной экономики: концепция опережающего развития./ Г.Я. Белякова. – Красноярск: Сиб. ГТУ, 2001 г. – 235 с.
3. Ковальская Л. С. Подход к формированию рыночного потенциала строительной отрасли / Л. С. Ковальская // Культура народов Причерноморья. — 2013. — № 265. — С. 50—53.
4. Ковальская Л. С. Научное обоснование выбора стратегий эффективного использования ры-

ночного потенциала строительной отрасли / Н. В. Цопа, Л. С. Ковальская // Управління функціонуванням та розвитком економічних систем в умовах глобальних перетворень : Міжнародна науково-практична інтернет - конференція, 22-25 жовтня 2014 р., м. Харків: [матеріали].— Режим доступу к журналу: <http://ekon.uira.edu.ua/wp-content/uploads/2014/10/%D0%A1%D0%91%D0%9E%D0%A0%D0%9D%D0%98%D0%9A.pdf>

УДК 005.34:69

УПРАВЛЯЕМОЕ РАЗВИТИЕ ИНВЕСТИЦИОННО-СТРОИТЕЛЬНОГО КОМПЛЕКСА

Цопа Н.В.

В статье обоснован концептуальный подход управляемого развития инвестиционно-строительного комплекса. Инвестиционно-строительный комплекс рассмотрен как система, включающая в себя инвестиционную, строительную, научно-исследовательскую и проектно-изыскательную подсистемы. Выделено четыре основных блока реализации предлагаемой концепции управляемого развития инвестиционно-строительного комплекса.

Ключевые слова: *развитие, управление развитием, управляемое развитие, строительство, строительная отрасль, инвестиционно-строительный комплекс.*

По мере развития рыночных отношений одним из основных факторов конкурентоспособности отечественных предприятий инвестиционно-строительного комплекса в долгосрочной перспективе является наличие эффективной системы управления, ориентированной на обеспечение устойчивого и равномерного развития. В современных условиях оценка эффективности бизнеса должна базироваться не просто на динамике прибыли или доли рынка, а на комплексной оценке развития предприятия в сопоставлении с изменениями условий внешнего окружения. Управляемое развитие инвестиционно-строительного комплекса связано с построением иерархии целей предприятий комплекса и с осуществлением определенного взаимодействия с внешней средой, что позволяет решать поставленные задачи в соответствии с имеющимся потенциалом. Адекватная оценка потенциала предприятия и максимальная его реализация является сущностью эффективного управления развитием предприятия. Достигается максимальная реализация потенциала через качественное функционирование внутренней структуры и организационные изменения, обеспечивающие адаптацию предприятия к влияниям внешней среды. В отличие от предприятий прочих отраслей, для инвестиционно-строительного комплекса наиболее существенными являются производственный аспект деятельности. Именно производственная деятельность формирует поток прибыли, который может быть направлен на дальнейшее расширенное воспроизводство или инвестиции в новые направления, то есть является источником развития предприятия.

Исследованием проблем управления развитием предприятий занимались такие известные ученые как: А.И. Амоша [1], Е.В. Раевна [2], М. Аптер и др. [3]. Наибольший вклад в изучение феномена инвестиционно-строительного комплекса внесли: А.Н. Асаул [4], В.В. Бузырев [5], И.П. Нужина [6], Л.А. Каверзина [7] и др. Однако практической реализации предложений, а также синтезу подходов к оценке развития и управлению инвестиционно-строительным комплексом уделено недостаточное внимание.

Достаточно большое количество научных публикаций свидетельствует о высоком научном интересе и практической заинтересованности в разработке адекватной, аргументированной, обоснованной, малозатратной и эффективной системы управления развитием предприятий. С одной стороны, такое обилие научных работ является следствием отсутствия единого мнения среди ученых относительно методологических и методических принципов и особенностей построения

эффективной и работоспособной системы управления развитием предприятий и отдельно взятых их функциональных подсистем, к числу которых относится и производственная деятельность. С другой стороны, отмеченные научные публикации посвящены исследованию частных, составляющих элементов системы управления развитием предприятий и их функциональных подразделений.

Так, объектом исследований в этих работах выступают стратегия развития предприятий, оценка устойчивости развития, оценка функционирования предприятия и его функциональных подразделений, система адаптации предприятия к изменениям внешней среды, оценка согласованности функционирования подразделений, оценка качества и эффективности управленческих решений в системе развития и др. Научной постановки по обоснованию, разработке, формализации и практической апробации единого комплексного механизма управляемого развития инвестиционно-строительного комплекса, его составных частей, исходя из анализа отечественных и зарубежных научных публикаций, не ставилось. Из этого следует сделать вывод, что требует системного исследования и детальной научной проработки актуальная проблема разработки теоретико-методологических основ и концептуальных положений целостного механизма управляемого развития инвестиционно-строительного комплекса. Разработка концепции управляемого развития инвестиционно-строительного комплекса позволит повысить адекватность принятия управленческих решений и эффективность функционирования предприятий комплекса. В связи с этим *целью статьи* является обоснование концептуального подхода управляемого развития инвестиционно-строительного комплекса.

Как показывают результаты анализа научной литературы, проблема разработки механизмов развития предприятий различных отраслей не нова. Рассматривая же инвестиционно-строительный комплекс (ИСК) следует уточнить, что в него включаются не только субъекты строительного комплекса, но и другие учреждения, связанные с инвестированием, развитием и эксплуатацией зданий, сооружений и других объектов строительства. Понятие «строительный комплекс» пришло на смену термина «строительная отрасль». Как отмечает проф. Асаул А.Н., строительный комплекс больше соответствует современному пониманию объекта управления и «представляет собой совокупность отраслей, производств и организаций, характеризующуюся тесными устойчивыми экономическими, организационными, техническими и технологическими связями в получении конечного результата – обеспечении производства основных фондов народного хозяйства» [4]. Строительный комплекс осуществляет весь цикл работ по созданию строительных объектов – от проектирования до ввода их в действие с необходимой для этого строительной базой и производством специальных видов материальных ресурсов.

В отличие от строительного комплекса, ИСК включает в себя три составные подсистемы: инвестиционную, строительную, научно-исследовательскую и проектно-изыскательную. Инвестиционная подсистема (ИП) ИСК включает в себя инвесторов различных форм собственности, заинтересованных во вложении денежных средств и других активов в инвестиционные проекты; банковский сектор, целью которого является финансирование инвестиционных потребностей; страховые компании, которые необходимы для страхования предпринимательских рисков участников ИСК; девелоперов, деятельность которых состоит в разработке концепции объекта недвижимости.

Основу ИСК составляет строительная подсистема (СП), которая охватывает предприятия строительного комплекса. В состав строительного комплекса входят строительство (строительное производство), промышленность строительных материалов (включая производство строительного стекла и санитарно-технического оборудования), промышленность строительных конструкций (сборный железобетон, конструкции из металла и дерева). Строительное производство представлено подрядными строительными-монтажными организациями. Развитие и углубление специализации строительного производства, последовательная его индустриализация приводят к разделению строительства на подотрасли и формированию соответствующих организационно обособленных систем подрядного строительства (транспортное, трубопроводное, сельскохозяйственное, водохозяйственное, энергетическое строительство). Непосредственно строительство, или строительная индустрия, — крупная отрасль экономики, которая наряду с машиностроением обеспечивает создание и ускоренное обновление основных фондов. На его долю приходится свыше 70% стоимости продукции и численности занятых, до 50% стоимости основных фондов строительного комплекса.

Строительный комплекс России представляет собой развитую систему строительных производств, дифференцированных по отраслям, подотраслям и отдельным предприятиям. К основным отраслям комплекса относят: цементную промышленность, промышленность асбестоцементных изделий, промышленность мягких кровельных и гидроизоляционных материалов, промышленность сборных железобетонных и бетонных конструкций и изделий, промышленность стеновых материалов, производство строительного кирпича и керамической черепицы, промышленность строительной керамики, промышленность нерудных строительных материалов, щебня, гравия, строительного песка, промышленность теплоизоляционных материалов, асбестовую промышленность и др.

Научно-исследовательская и проектно-изыскательная подсистема (НИПИП) ИСК состоит из научно-исследовательских и опытно-конструкторских организаций, а также проектно-изыскательных институтов.

Управляемое развитие инвестиционно-строительного комплекса включает в себя управление развитием предприятиями, являющимися участниками ИСК. Под развитием предприятия в данной работе будем понимать направленное, закономерное изменение состояния предприятия, которому присущи свойства сбережения и роста значений качества функционирования предприятия выше порога безопасности, прироста качества функционирования предприятия не ниже прироста экономики и конкретного рыночного окружения. Под управлением развитием предприятия - целерациональное регулирование развития предприятия [8]. Под управляемым развитием инвестиционно-строительного комплекса в рамках настоящего исследования будем понимать такое, при котором имеют место системные управляющие воздействия, направленные на повышение значений качества функционирования предприятий ИСК, то есть на параметры их развития.

Концепция управляемого развития инвестиционно-строительного комплекса в современных условиях должна базироваться на синтезе ряда подходов. Современные предприятия ИСК являются сложными динамическими системами, включающими множество элементов. Управление такими сложными системами невозможно осуществлять только на основе интуиции и опыта, задача управления должна декомпозироваться на подзадачи для различных элементов системы. Причем каждый из элементов должен рассматриваться не сам по себе, а во взаимодействии с другими элементами. Решение подзадач должно происходить при условии обеспечения интегративных качеств функционирования всей системы. Для выполнения этого требования необходим единый идеологический и организационный план проектирования, связывающий все фазы в целом, что может быть обеспечено только системным подходом. В то же время многообразие и сложность внешней среды обуславливают невозможность или практическую нецелесообразность полного учета всех параметров системы.

Анализ существующих подходов к оценке функционирования и развития предприятий позволяет сделать вывод о том, что оценка только количественных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия и его функциональных подразделений не в состоянии раскрыть истинных позиций развития ИСК. Наряду с количественными показателями необходимо использовать и качественные измерители, анализ которых дает углубленное понимание фактического состояния устойчивости развития ИСК в целом. К числу таких качественных показателей необходимо отнести: качество системы управления, качество целеполагания, качество согласованности подсистем. Все эти качественные показатели следует учитывать при комплексной оценке развития предприятий ИСК. Поэтому необходимо применение ситуационного подхода, центральным понятием которого является ситуация, то есть [9] совокупность событий, обстоятельств, развивающихся во времени и пространстве и имеющих определенные последствия. Они могут быть четко сформулированы и имеют важное значение. В результате ситуационный подход к управлению развитием ИСК и его подсистемами дополняет системный и дает новые возможности для его совершенствования. Реализация предлагаемой концепции управляемого развития инвестиционно-строительного комплекса предполагает функционирование по схеме (рис. 1), в которой выделено четыре основных блока:

блок оценки развития, в котором сгруппированы управленческие процессы, связанные с оцен-

- кой ситуации, сложившейся на предприятии и во внешней среде ИСК;
- блок прогнозирования развития, в котором сгруппированы управленческие процессы, связанные с оценкой перспектив развития ИСК;
- блок планирования развития, в котором сгруппированы управленческие процессы, связанные непосредственно с принятием и реализацией решений по развитию отдельных сфер деятельности предприятий ИСК;
- блок организационно-экономических инструментов обеспечения управления развитием, в котором осуществляются процессы взаимодействия между различными блоками управления ИСК и внешней средой.



Рис. 1. Концептуальная схема управляемого развития предприятий ИСК

Управление развитием ИСК, основываясь на представленной схеме, позволит наиболее полно оценить и сопоставить потребности и возможности предприятий комплекса и реализовать их

для достижения поставленных целей развития.

Концепция управляемого развития ИСК будет реализовываться по трем блокам: блоку оценки развития, блоку прогнозирования развития, блоку планирования развития. Взаимосвязь всех трех блоков будет осуществляться при помощи блока организационно-экономических инструментов обеспечения управляемого развития.

Процесс управляемого развития ИСК осуществляется итерационно, первым его этапом является оценка развития. Модели и механизмы оценки развития включают ретроспективный анализ деятельности предприятий ИСК как в целом (реализован объектной моделью функционирования предприятия), так и с выделением системы (реализован объектной моделью функционирования системы промышленного предприятия). Осуществляется анализ с помощью системы сбора ретроспективной информации (процедура расчета показателей функционирования предприятия, процедура расчета показателей внешней среды, процедура анализа и интерпретации показателей внешней среды).

Понятие «развитие предприятия» является комплексным и выражается в виде вектора, отражающего развитие по различным показателям. Оценка динамики развития также включает исследование управляемости развития, устойчивости развития, равномерности развития. Интегрированная оценка развития в виде скаляра может быть получена как среднее отклонение или коэффициент детерминации, насколько вектор развития аппроксимируется линейной функцией с нулевым углом наклона к оси абсцисс. В случае, если развитие показателей не должно быть одинаковым, а можно проранжировать показатели по желаемому росту, развитие может быть оценено в виде рангового коэффициента корреляции.

Управление основными процессами, влияющими на эффективность функционирования экономического объекта, не может быть оторвано от общего управления экономическим объектом, поэтому необходимо проведение анализа и интерпретации показателей функционирования предприятия. Функционирование предприятий ИСК протекает при постоянном взаимодействии с внешней средой, поэтому анализ их функционирования должен осуществляться с учетом динамики внешней среды, которая оценивается объектной моделью функционирования внешней среды. В результате динамика показателей функционирования предприятий ИСК может быть оценена с учетом воздействия на них внешних факторов (процедура сопоставления показателей функционирования предприятия и внешней среды). Результатом функционального анализа динамики показателей является модель ускорения функционирования предприятия и внешней среды, которая позволяет определить ускорение изменения каждого показателя функционирования предприятия и внешней среды. Темпы изменения показателя могут рассчитываться как производная, в случае если для него возможно построить функциональную зависимость, или как темпы прироста. Первый вариант является более предпочтительным с точки зрения достоверности прогнозирования показателей, но второй может быть проще реализован, в особенности, если специфика промышленного предприятия требует обработки очень большого количества показателей.

Сопоставление векторов ускорений показателей с помощью процедуры определения и интерпретации показателя развития предприятия дает возможность получить интегрированную оценку развития предприятий ИСК, а также оценить, насколько это развитие устойчиво и управляемо.

Эффективное управление развитием предприятиями ИСК невозможно без определения возможной области маневрирования, то есть без оценки потенциала предприятия. Традиционно исследователи выделяют несколько составляющих потенциала предприятия: рыночный, производственный, финансовый, трудовой, управленческий потенциал. Под потенциалом развития ИСК будем понимать набор потенциалов сфер деятельности предприятий, представляющих собой результаты оптимального использования ресурсов, имеющихся у данных предприятий.

Данные по динамике развития вышеперечисленных составляющих совокупного потенциала развития ИСК оцениваются с точки зрения узких мест и возможностей по их расширению. В результате получается общая оценка потенциала предприятия, что позволяет с учетом прогноза рынка разработать прогноз развития предприятия.

Предлагаемый подход к оценке потенциала предприятия позволяет получить траектории развития предприятия для прошлых условий функционирования при максимально эффективной работе

системы управления и оптимальном использовании ресурсов. Выделение составляющих общего потенциала развития предприятия и отдельная их оценка позволяют более углубленно подойти к управлению развитием всех элементов функционирования предприятия, что ведет к возникновению синергетического эффекта.

Прогнозирование должно предшествовать планированию и осуществлять оценку достоверности возникновения множества возможных экономических ситуаций. Так как трудоемкость осуществления прогноза растет экспоненциально в зависимости от его достоверности, необходимо проведение ранжирования показателей функционирования предприятия в зависимости от важности их с точки зрения обеспечения устойчивого управляемого развития ИСК. В модели прогнозирования показателей внешней среды особо выделяются показатели, непосредственно влияющие на функционирование предприятия, в частности показатели, характеризующие конкурентов и поставщиков. Они включают оценку конкурентов, их производственные мощности, ассортимент и др.

На основании результатов оценки потенциала предприятия и прогнозов, полученных в результате работы комплекса имитационных моделей, может быть разработан прогноз потенциала предприятия ИСК, который представляет собой сопоставление графиков ожидаемых значений показателей развития предприятия и графиков их оптимальных значений, возможных при существующем производственном укладе. Прогноз потенциала осуществляется имитационной моделью прогнозирования потенциала предприятия ИСК. Из потенциала развития предприятия на основе синтеза прогноза развития может быть оценена возможность поддержания на желаемом уровне показателей развития предприятия, что служит основанием для оценки возможностей предприятия по расширению производства и экспансии на рынке, а также формирования стратегических целей развития ИСК.

Планирование развития является процессом регулярным и итерационным, включающим ряд основных этапов, таких как: целеполагание, непосредственно планирование мероприятий; оценка целесообразности реализации мероприятий; согласование решений по развитию предприятия. После осуществления каждого этапа может быть возврат на предыдущий – для доработки плана развития или же переход к следующему этапу. Разработанный научно-методический подход к планированию развития предприятия базируется на распределенном составлении планов, когда каждое подразделение предлагает свои мероприятия для достижения поставленных перед ним целей, после чего производится их объединение в общий план развития.

Модель оценки целесообразности мероприятий по развитию включает оценку и согласование следующих составляющих по каждому потенциальному мероприятию: цель или подцель, которую поможет достичь реализация данного мероприятия; набор операций, составляющих мероприятие; определение ресурсов, необходимых для операций; формирование графа взаимосвязей операций; оценка плановой, максимальной, минимальной и наиболее вероятной длительности операций; оценка стоимости операций.

Результатом функционирования модели является календарно-сетевой график мероприятий, который строится в двух вариантах. В первый вариант включаются только те мероприятия, которые гарантированно могут быть осуществлены и, несомненно, положительно отразятся на развитии предприятий ИСК. Второй вариант календарно-сетевого графика включает, помимо мероприятий из первого варианта, также мероприятия, реализация или полезность которых сомнительны. Так же составляется перечень мероприятий, которые не могут быть реализованы предприятием при имеющихся условиях. В результате график мероприятий может быть или утвержден, или осуществлен возврат к этапу составления планов. Три основных составляющих управления развитием ИСК – оценка, прогнозирование и планирование обеспечиваются рядом вспомогательных инструментов. В первую очередь, управление развитием нуждается в адекватной информации. Сбор и мониторинг информации происходит в автоматизированной информационной системе предприятия, включающей набор АРМ сотрудников и отделов, из которых информация собирается в систему мониторинга. На основе данных мониторинга проводится оценка динамики развития предприятия и развития внешней среды, после чего делается вывод о степени соответствия имеющихся результатов запланированным. Информационная система управления разви-

ем сфокусирована на информации, которая необходима в сфере оценки, прогнозирования и планирования. Эта информация покрывает все функциональные потребности промышленного предприятия и связывает воедино системы управления производством, сбытом и ресурсами.

Система управления развитием может нормально работать только в случае адекватной оценки эффективности ее функционирования и, в случае необходимости, совершенствования и корректировки. Критерием эффективности развития системы предприятия является степень соответствия достигаемых результатов поставленным целям (максимальной устойчивости, управляемости, равномерности развития) при достаточно приемлемых затратах на достижение этих целей.

Разработанная модель оценки эффективности развития позволяет оценить эффективность развития в целом и эффективность управления факторами, влияющими на составляющие показатели развития, что дает возможность выявить слабые места в системе управления развитием и далее их совершенствовать. Все это позволяет оценить общее качество управления развитием предприятиями инвестиционно-строительного комплекса, что дает возможность выявить конкретные факторы, мешающие развитию, и устранить или минимизировать их негативное влияние.

ВЫВОДЫ

Концептуальный подход управляемого развития инвестиционно-строительного комплекса, разработанный на основе синтезе системного и ситуационного подходов, позволяет существенно повысить конкурентоспособность предприятий отрасли при интеграции в мировую экономическую систему. Дальнейшего исследования заслуживают вопросы практической оценки эффективности функционирования отечественных предприятий ИСК, выявление их специфики, оценка степени управляемости их развития.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Развитие промышленного производства: проблемы и решения / [Амоша А.И., Иванов Н.И., Алымов В.А., Балтина В.А., Болденков В.И.]; под ред. Н.И. Иванова. – К.: Наук. думка, 2003. — 340 с. (НАН Украины. Инст-т экономики пром-ти).
2. Раєвнева О.В. Управління розвитком підприємства: методологія, механізми, моделі: моногр. / О.В. Раєвнева. – Х.: ІНЖЕК, 2006. – 496 с.
3. Аптер М. Кибернетика и развитие / М. Аптер. – М.: Мир, 1970. – 215 с.
4. Асаул А.Н. Феномен инвестиционно-строительного комплекса или сохраняется строительный комплекс страны в рыночной экономике: моногр. / А.Н. Асаул. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.aup.ru/books/m65/>
5. Бузырев В.В. Методология комплексного подхода к управлению развитием строительных предприятий в условиях экономического спада / В.В. Бузырев, К.Б. Строкин, Н.В. Чепаченко // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2009. - Выпуск № 2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/metodologiya-kompleksnogo-podhoda-k-upravleniyu-razvitiem-stroitelnyh-predpriyatij-v-usloviyah-ekonomicheskogo-spada>
6. Нужина И.П. Региональный инвестиционно-строительный комплекс как система и объект эколого-экономического регулирования / И.П. Нужина // Вестник Томского государственного университета. – 2009. - № 319. – С. 145-150.
7. Каверзина Л.А. Методологический подход к оптимизации функционирования регионального инвестиционно-строительного комплекса / Л. А. Каверзина, П.Д. Кошевой // Проблемы современной экономики. Евразийский международный научно-аналитический журнал. – 2007. -№ 4 (24). – Режим доступа: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=1756>
8. Цопа Н.В. Управление развитием промышленных предприятий: методология, модели, методы: Монография / Н.В. Цопа / НАН Украины. Ин-т экономики пром-сти. – Донецк – Симферополь: ИТ «АРИАЛ», 2010. – 320 с.
9. Лепа Р.Н. Ситуационный механизм подготовки и принятия управленческих решений на предприятии: методология, модели и методы: моногр. / Р.Н. Лепа; НАН Украины. Ин-т экономики пром-сти. – Донецк: Юго-Восток, Лтд, 2006. – 308 с.

Экономика предприятия

УДК 65.012.12

О ТЕОРЕТИЧЕСКОМ ПОДХОДЕ К ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДИАГНОСТИКЕ СОСТОЯНИЯ СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Ветрова Н.М.

На основании анализа существующих основ теории диагностирования деятельности экономического субъекта, сформулированы проблемные аспекты и виды состояний при проведении диагностирования деятельности строительных предприятий в новых условиях. Для установления экономического диагноза деятельности предприятия строительной сферы уточнены параметры диагностирования организационно-производственного, ресурсного аспектов, конкурентной позиции.

Ключевые слова:

В настоящий период организация деятельности требует от руководства строительных организаций глубокого изучения протекающих в них экономических процессов и определения состояния организации как системы технико-экономических, конкурентных и социальных параметров. Решение данной задачи – оценка состояния объекта исследования в экономике на определенный период времени - является предметной областью специального научного направления «экономическая диагностика». При этом диагностирование должно учитывать систему взаимозависимостей, как между элементами предприятия, так и влияние на деятельность внешних факторов различных уровней воздействия.

Диагностика как новое направление экономической науки получила развитие в работах ученых-экономистов относительно недавно (Вартанов А.С. [1], Мазур И.И., Шапиро В.Д. [2, с.160-216], Герасимчук В.Г. [3, с. 64-94], Бердникова Т.Б. [4], Забродский В., Трескунов Л., Янов Л. [5, с. 88-93]). В указанных работах присутствуют формулировки сущности и характеристики отдельных методов и приемов данного направления экономической науки, однако анализ подходов к проблематике диагностики свидетельствует о различных мнениях и трактовках, что можно рассматривать как научную проблему.

Именно конкретизация проблемных аспектов экономической диагностики для совершенствования диагностического процесса с учетом отраслевых особенностей строительства на данном этапе развития теории и практики является целью предлагаемой статьи.

Бердникова Т.Б. основные направления диагностики формулирует как анализ результатов производственно-хозяйственной, коммерческой, социальной и других видов деятельности; анализ состояния и использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов; пути повышения эффективности хозяйствования; оценка финансового состояния; оценка результатов с позиций конкурентоспособности...; оценка производственных результатов работы; оценка затрат на производство и реализацию...; оценка экономических последствий действий; оценка эффективности трудовых ресурсов; эффективность работы предприятия [4, с. 11]. Данный подход относительно задач, решаемым в диагностике, практически совпадает с существующими трактовками в рамках экономического анализа и не позволяет выявить отличия в проблематике двух наук, что не должно допускаться.

Подобный вывод можно сделать и по постановке проблематики диагностики в экономике, представленном коллективом авторов - Табурчака П.П., Тумина В.М. и Сапрыкина М.С.: анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности представляют собой единый комплекс работ [6, с. 6]. Можно отметить, что в работе определение «диагностика» практически отнесено к исследованию одной проблемы хозяйствования – «...формирование и развитие состояния с точки зрения вероятности наступления банкротства» [6, с. 7-13].

Мазур И.И. и Шапиро В.Д. рассматривая процесс реструктуризации предприятий, выделяют в его рамках диагностику как этап, по следующим видам анализа и оценки: ситуационный, организационно-управленческий, финансово-экономический, производственно-хозяйственный, анализ кадрового потенциала, анализ бизнеса и компании [2, с.160-161]. При этом к проблематике ситуационного анализа авторы относят исследования конкурентных позиций и сегментов рынка посредством проведения SWOT-анализа, анализа стратегических зон хозяйствования, видов, форм конкуренции, характеристик конкурентов. Определение сущности организационно-управленческого анализа в полной мере отражает аналитические задачи такого аспекта осуществимости деятельности как организационная и управленческая сферы (устанавливаются проблемные и узкие места компании, ее организационно-управленческий потенциал). Финансово-экономический анализ, по мнению авторов [2, с.162-164] должен осветить проблемы взаимосвязей финансов и процессов хозяйствования, что частично затрагивается в установках авторов для производственно-хозяйственного анализа - взаимосвязи производства и хозяйствования. При этом система показателей по диагностике производственно-хозяйственного аспекта не отличается от традиционно используемой в экономическом анализе. Кадровый предлагается диагностировать с учетом ряда особенностей их в экономических процессах, что не вызывает дискуссии. Особый аспект диагностики в работе Шапиро В.Д. и Мазура И.И. выделяется как оценка стоимости бизнеса и компании. В целом подход указанных авторов логичен, однако есть необходимость в ряде конкретизаций его с учетом отраслевых особенностей и четком определении завершающего результата, который должен быть получен.

При рассмотрении концептуальных основ диагностики Герасимчук В.Г. выделяет проблемы анализа внешней среды, анализа ресурсов, анализа организационного статуса, анализа управленческого потенциала [3, с. 65]. Система оценки тенденций изменений во внешней среде включает более тридцати сформулированных автором аспектов, таких как тенденции мирового рынка, влияние требований по охране среды, государственный контроль, дефицит стратегических ресурсов, европейский национализм и другие, по существу которых возникают ряд замечаний, и требуется конкретизация. Так, ресурсы в рамках рассматриваемого подхода предполагается диагностировать с учетом состояния производственного потенциала, финансовых ресурсов, времени. Организационный статус, по мнению Герасимчука В.Г. характеризуют формы хозяйствования, организационная структура, механизм хозяйствования, кадровый потенциал, исследованию которых следует уделить внимание аналитику в процессе изучения. Управление как объект диагностики рекомендуется рассматривать через составляющие используемого управленческого стиля, распределения власти, систему управленческих связей, по используемым подходам к управлению персоналом. При анализе данных концептуальных основ диагностики можно считать обоснованным выделение аспекта внешней среды хозяйствования, ресурсного потенциала, организации и управления в качестве проблемных для исследования экономических процессов. При этом следует отметить, что на данном уровне конкретизации объектов диагностирования проявляется большой перечень характеристик деятельности, который сложно формализуется и не всегда может оцениваться однозначно в критериальных границах.

Важным вопросом проблемной области диагностики является теоретические разработки по классификации видов состояний предприятия как системы с учетом всех составляющих деятельности. По результатам исследований [7, 8, 9], предлагается в рамках экономической диагностики выделять следующие виды состояний: растущее состояние, устойчивое состояние, критическое состояние и кризисное состояние. Растущее состояние предприятия характеризуется способностью адекватно реагировать на воздействия факторов внешней среды и сохранять оптимальную взаимосвязь составляющих предприятия при растущем потенциале, при этом показатели жизнедеятельности предприятия имеют положительные динамические тенденции роста при достижении растущих выходных параметров (результатов) на определенный момент времени. Устойчивое состояние предприятия характеризуется способностью адекватно реагировать на воздействия факторов внешней среды и сохранять оптимальную взаимосвязь составляющих предприятия при совокупном потенциале и имеет показатели жизнедеятельности стабильные в динамике при дости-

жении желаемых выходных параметров (результатов) на определенный момент времени. Критическое состояние предприятия характеризуется нарушением способности адекватно реагировать на влияние факторов внешней среды в результате разбалансированности взаимосвязей между составляющими предприятия при снижении потенциала и имеет показатели жизнедеятельности, которые снижаются, что не позволяет достичь желаемых выходных параметров (результатов) на определенный момент времени. Кризисное состояние предприятия характеризуется неспособностью адекватно реагировать на влияние факторов внешней среды вследствие нарушения взаимосвязей между составляющими предприятия при резком снижении потенциала и имеет показатели жизнедеятельности, которые определяют негативные результаты деятельности на определенный момент времени.

Учитывая результаты исследования существующих подходов следует отметить, что обоснование проблемных аспектов экономической диагностики должно исходить из понимания сущности состояния хозяйствующего субъекта как результата целенаправленного взаимодействия ресурсов и организационно-производственной системы по достижению результатов, оцениваемых во внешней для экономического субъекта макросистеме через степень сбалансированности потребностей общества и предложения производящей системы [7, 8, 9]. Следовательно, необходимо диагностировать характеристики каждой внутренней составляющей экономической деятельности – труд, капитал, организационные инструменты, систему стимулов, а также степень координации и обеспечения взаимосвязей между ними в системе отношений предприятия и макросреды. При такой посылке проблемными аспектами экономического диагностирования должны являться аспекты деятельности: организационно-производственный, ресурсный, комплекс характеристик конкурентной позиции, включая стоимость предприятия как имущественно-экономического комплекса.

Организационно-производственный аспект деятельности есть отражение зависимости возможностей ведения экономической деятельности от совокупности факторов, сфера проявления которых – «организация – производство – управление». Указанная сфера многоуровневая, многофункциональная, но одновременно ценностно-установочная по отношению к хозяйствованию и отражает сложную систему мер, обеспечивающих сочетание процессов ведения деятельности и материальных элементов производства во времени, пространстве, включая управление. Данный аспект деятельности характеризуется производственной структурой и характеристиками производства, организацией производства и системы управления по системе показателей: темп изменения объемов производства продукции, темп изменения состояния и уровня использования основных фондов, темп изменения уровня инноваций в технологии и техническом обеспечении, темп изменения простоев, темп изменения коэффициента сменности и ряд других показателей. В целом система показателей должна отражать параметры:

- организации деятельности как совокупности форм и методов наиболее эффективного сочетания основных элементов (живого труда, средств и предметов труда) во времени и пространстве;
- управления деятельностью как совокупности мер, технологий, инструментов, с помощью которых собственники или руководители обеспечивают согласование действий отдельных структурных элементов предприятия для получения результатов,
- производства как видового разнообразия производственных процессов (основной, вспомогательный, обслуживающий и др.), операционной структуры, соотношения отдельных элементов процесса производства по продолжительности и затратам труда (ручной, машинно-ручной, машинный, автоматизированный, аппаратный), формы организации, а также характеристики собственно технологического процесса (операции, оборудование, использование мощностей, инновационные характеристики).

Для строительства организационно-производственный аспект является определяющим экономическое состояние предприятия в связи с высокой технологичностью процессов строительного производственного цикла на всех стадиях по причине значительных пространственных, видовых особенностей продукта в отрасли. Технологическая сложность строительства требует особой организующей системы и при диагностике данного аспекта деятельности предприятия (организа-

ции) следует оценивать темпы изменения сроков выполнения договоров, темпы изменения объемов устранения претензий по объектам, а также темпы изменения обеспеченности процесса строительства (по данной характеристике могут выступать ряд показателей).

Оценивая роль ресурсов для функционирования экономических систем, предлагается акцентировать внимание на состоянии трудовых, материальных, информационных ресурсов и финансовых ресурсов. Важное место в диагностике ресурсного аспекта занимает исследование информационных технологий и потоков, что отражает возросшее значение информации любого уровня при осуществлении экономической деятельности на современном уровне развития хозяйственных механизмов и коммуникаций.

К числу показателей, которые отражают состояние ресурсного аспекта, следует относить темпы изменения производительности труда, темпы обеспеченности трудовыми и материальными ресурсами, показатели структуры персонала и др. Для строительной отрасли, которая является ресурсоемкой, трудно переоценить значение исследования указанных и таких показателей, как уровень сбалансированности ресурсов, а также системы сбора и обработки информации текущего планирования, прогноза ресурсопотоков, включая снабжение строительными материалами, деталями, изделиями и кадрами нужной квалификации и специальности с нужной детализацией по отдельному объекту строительства.

Диагностирование финансовых ресурсов можно считать достаточно глубоко разработанной задачей, в том числе и в работах Хелферта Э. [10], Бланка [11], хотя следует отметить наличие отдельных проблемных областей, таких как диагностика рисков, которые на сегодняшний день не включаются в используемые финансовые методики широко. Показатели финансового состояния имеют ряд известных критериальных уровней, по отношению к которым возможно сделать выводы о протекающих процессах, однако в строительстве следует учитывать отличие от других сфер деятельности из-за длительности операционного и финансового циклов и ряда других характеристик процесса финансирования, в том числе включая высокий уровень кредитных рисков.

Проблемы диагностирования конкурентной позиции любого экономического субъекта трудно переоценить в силу особого влияния такого экономического фактора деятельности как конкуренция в разных формах его проявления. И, несмотря на значительный интерес к этой проблеме, методология диагностирования конкурентных противостояний и их составляющих, тенденций в позиции предприятий на рыночном сегменте и многие другие вопросы требуют конкретизации, а также учета отечественных отличий при внедрении в практику управления. На строительном рынке конкуренция проявляется в столь разнообразных формах (видовая, ценовая, сезонные всплески конкурентной борьбы и др.), что выводы о диагнозе состояния экономического субъекта возможны лишь по результатам многосторонних изучений деятельности. К проблемным аспектам экономической диагностики в рамках конкурентной позиции, относится также и оценка стоимости бизнеса, что непосредственно связано с формированием фондового рынка в стране как необходимого элемента целостной системы хозяйства. Данный аспект диагностирования чаще всего относится к отдельной задаче предпринимательства, но в полной мере является составляющим в системе факторов, определяющих состояние экономического субъекта.

ВЫВОДЫ

Учитывая сформулированные проблемные аспекты диагностирования, при рассмотрении вопросов методического обеспечения диагностики состояния субъектов хозяйствования на первый план выходит проблема формирования системы показателей, сигналов, характеристик, которые позволили бы обобщить в диагнозе состояния все аспекты деятельности.

Не менее важной и нерешенной задачей является конкретизация видов собственно диагноза состояния предприятия и критериев их установления, которая в полной мере на сегодняшний период не решена. При обосновании возможной системы диагнозов считаем возможным выделять четыре вида состояния экономического субъекта: растущее, устойчивое, критическое, кризисное. Каждое из состояний отличают: характеристики составных элементов хозяйствования, их отношений и связей; возможность осуществления хозяйственных процессов при организацион-

ном единстве всех элементов и принципов их усилий на достижение соответствия требованиям внешней среды как потребителя результатов хозяйствования; положение предприятия в определенный период по отношению к внешним ему объектам системы хозяйствования.

Вышерассмотренный материал является развитием и конкретизацией подходов к процессу диагностики деятельности строительных организаций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Варганов А.С. Экономическая диагностика деятельности предприятия: организация и методология. / А.С. Варганов. – М.: Финансы и статистика, 1991. – 80 с.: ил.
2. Мазур И.И. Реструктуризация предприятий и компаний: учеб. пособие для вузов / И.И. Мазур, В.Д. Шапиро ; под. общ. ред. И.И. Мазура. – М.: ЗАО Издательство „Экономика”, 2001. – 456 с.
3. Герасимчук В.Г. Стратегічне управління підприємством. Графічне моделювання: навч. посібник. / В.Г. Герасимчук. – К.: КНЕУ, 2000. – 360 с.: іл.
4. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-экономической деятельности предприятия: учеб. пособие. / Т.Б. Бердникова. – М.: ИНФРА М, 2002. – 215 с.
5. Забродский В. Экспертная система диагностики деятельности предприятия. / В. Забродский, Л. Трескунова, Л. Янов // Бизнесинформ.– 1998. – № 21-22. – С. 88 – 93.
6. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. : учеб. пособ. для вузов / П.П. Табурчак, А.Е.Вакуленко, Л.А. Овчинникова, и др. : под ред. П.П. Табурчака, В.М. Тумина и М.С.Сапрыкина. – Ростов /Д.: Феникс, 2002. – 353 с.
7. Ветрова Н.М. Экономическая диагностика: проблемные аспекты / Н.М. Ветрова. // Экономика и управление. ? 2004. –№4–5. –С. 6–9.
8. Ветрова Н.М. Экономическая диагностика: определение сущность, цели / Н.М. Ветрова. // Экономика и управление. ? 2004. – №1. – С. 13–16.
9. Ветрова Н.М. Диагностический подход к управлению предприятием в условиях неопределенности / Н.М. Ветрова. Н.В. Кузьмина. // Інформаційні складові сучасних підходів до управління економікою: міжнародна колективна монографія / під заг. Ред.. Л.М.Савчук. – Донецьк : ЛАНДОН-XXI, 2013. 386 с. — С.228-239.
10. Хелферт Э. Техника финансового анализа / Э. Хелферт. : пер. с англ. – М.: Аудит ЮНИТИ, 1998. – 226 с.
11. Бланк И.А. Стратегия и тактика управления финансами / И.А.Бланк – К. :МП «ИТЕМ лтд», СП «АДЕФ - Украина», 1996. – 534 с.

УДК 657

БУХГАЛТЕРСКИЙ ИНЖИНИРИНГ КАК СПОСОБ УПРАВЛЕНИЯ РЕСУРСАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Егорченко Т.И.

В статье рассмотрены вопросы актуальности разработки новых подходов к управлению ресурсным потенциалом предприятия в целях повышения эффективности его функционирования. Проанализировано определение бухгалтерского инжиниринга и его инструментов. Обосновано использование системы производных балансовых отчетов как инструмента бухгалтерского инжиниринга.

Ключевые слова: бухгалтерский инжиниринг, производные балансовые отчеты, ресурсный потенциал предприятия.

В условиях неизбежного роста экономических связей, расширения международного сотрудничества, развития информационных технологий и систем, возрастания конкуренции во всех сферах

деятельности требуются новые подходы к управлению ресурсным потенциалом предприятия в целях повышения эффективности его функционирования. Принимая во внимание, что ресурсный потенциал включает в себя различные виды материальных ресурсов (материальные, финансовые, научно-технические, инвестиционные, интеллектуальные и др.), используемых в бизнес-процессах предприятия, необходимым является поиск новых инструментов решения возникающих проблем именно в области учета и контроля. Это обусловлено прямой связью повышения эффективности хозяйствования с освоением новых подходов и технологий наиболее традиционной информационной системой - бухгалтерским учетом. Применение в его системе новых специфических инструментов получило определение бухгалтерского инжиниринга.

Согласно распространенным источникам, инжиниринг (от фр. «Ingénierie», от англ. «Engineering») - область человеческой интеллектуальной деятельности, задачей которой является применение достижений науки, техники, использование законов и природных ресурсов для решения конкретных проблем, целей и задач, а также набор приемов и методов, которые компания, предприятие, фирма использует для проектирования своей деятельности [1]. В Украине наиболее приемлемым является определение, сформулированное в пп. 14.1.85 НКУ, согласно которому инжиниринг - предоставление услуг (выполнение работ) по составлению технических заданий, проектных предложений, проведение научных исследований и технико-экономических обследований, выполнению инженерно-разведывательных работ по строительству объектов, разработке технической документации, проектированию и конструкторской проработки об объектах техники и технологии, предоставлению консультации и авторского надзора во время монтажных и пусконаладочных работ, а также предоставление консультаций, связанных с такими услугами (работами) [2].

Следовательно, бухгалтерский инжиниринг - процесс применения в системе бухгалтерского учета, как правило, заимствованных из других наук специфических инструментов, который организуется отдельными службами предприятия и сторонними организациями для усиления значимости бухгалтерского учета и результатов его отчетности в управлении ресурсами и экономике предприятия, отрасли и государства.

Изучением возможности использования инструментов бухгалтерского инжиниринга косвенно занимались И.М. Агеев, Е.А., Аксененова, Г.Е., Жук В.М., Крохичева, Т.В. Сидорина, А.С. Чешев и др. Значительный вклад в развитие инструментов бухгалтерского инжиниринга внесли И.Н. Богатая, Н.А. Бреславцева, Г.Е. Крохичева, Д.В. Курсеев, В.В. Лесняк, Е.М. Обоева, Н.П. Рудненко, В.И. Ткач, Е.А. Щекотихина и др. Однако, в настоящее время недостаточно разработаны инструменты бухгалтерского инжиниринга, применение которых наиболее целесообразно для достижения конкретных целей.

Таким образом, **целью статьи** является определение инструментов бухгалтерского инжиниринга в управлении экономическими процессами и ресурсным потенциалом предприятия.

На сегодняшний день специалисты насчитывают около сотни видов инструментов бухгалтерского инжиниринга, которые характеризуются использованием математического аппарата, специфического программного обеспечения, использованием структурированных планов счетов, различных видов балансов, пятимерных систем вместо двух и т.п.

Управление ресурсным потенциалом предприятия в целях получения релевантной информации для принятия обоснованных управленческих решений оперативного, тактического и стратегического характера целесообразно организовать на основе использования инструментов бухгалтерского инжиниринга в виде системы производных балансовых отчетов.

Родоначальником использования в управлении ресурсами и организации контроля системы производных балансовых отчетов считается Теодор Лимперг (1879-1961) - профессор бухгалтерского учета и аудита Муниципального университета Амстердама. Лимперг Т. создал концепцию стоимости, которая могла применяться в условиях ведения бизнеса в качестве альтернативы господствующим современным концепциям субъективной стоимости, базирующимся на индивидуальных предпочтениях и оценках полезности. Он основал свою концепцию стоимости на понятии гипотетического изъятия: стоимость активов может быть определена путем вычитания убытков предприятия в случае лишения его этих активов [3, с. 143].

В настоящее время достаточно широко используется система производных балансовых отчетов, обеспечивающих управление платежеспособностью, собственностью, резервной системой, рисками (нулевые, органические, актуарные, стратегические, виртуальные, иммунизационные, хеджированные, дифференцированные, синергетические и др.). Их использование особенно эффективно при управлении собственностью, резервной системой, платежеспособностью, организации контрольных функций на базе определения и использования чистых пассивов как дезагрегированного показателя собственности [4, с.108].

Целесообразность использования инструментов бухгалтерского инжиниринга в виде системы производных балансовых отчетов в управлении экономическими процессами и ресурсным потенциалом предприятия обусловлена целым рядом факторов.

В первую очередь это необходимость предоставить возможность предприятиям в рыночной оценке собственности при проведении разнообразных реорганизационных процедур (объединение, разъединение, слияние, выделение, ликвидация и др.). При этом, важным является определение условий признания активов и обязательств, их идентификация и оценка.

В качестве имущества субъекта хозяйствования, подлежащего отражению в активе баланса, некоторые авторы [5] рассматривают только движимые и недвижимые объекты, дебиторскую задолженность, а также нематериальные активы. Не являются имуществом и не отражаются в отчетности организации статьи, которые невозможно однозначно оценить, такие, например, как имидж и ноу-хау организации, качество персонала или отношения с покупателями и поставщиками. Нематериальные объекты (права или иные нематериальные объекты), по мнению авторов, могут быть отражены в активе только в том случае, если непосредственно на их приобретение были произведены первоначальные расходы. При этом в процессах оценки определяющую роль должны приобретать нулевые, органические, актуарные, стратегические, иммунизационные, хеджированные и другие производные балансовые отчеты.

Следующим аргументом в пользу применения данных инструментов бухгалтерского инжиниринга является настоятельная необходимость управления платежеспособностью предприятия на основе соизмерения активов и обязательств по срокам, размерам, процентным ставкам и рискам притоков и оттоков денежных ресурсов. Эта проблема впервые возникла в банковской сфере в 30-х гг. XX столетия и в настоящее время решается на основе использования иммунизационных производных балансовых отчетов, определения уровня иммунизации (нулевой, активной или пассивной) и регулирования этого уровня.

Такое регулирование в интернациональных системах бухгалтерского учета при использовании прогнозных балансов (стратегических, виртуальных) производится с использованием статьи векселя к оплате или векселя к получению.

Доводом в пользу использования системы производных балансовых отчетов является также возможность и целесообразность управления резервной системой предприятия на базе использования хеджированного производного балансового отчета. Это позволит обеспечить постановку на учет исходя из бухгалтерского баланса, агрегатов резервной системы предприятия, определения уровня резервной защиты и принятия оперативных, тактических и стратегических решений по регулированию уровня резервной защиты.

Необходимо также учитывать, что в ряде случаев предприятие может быть обременено залогами, гарантиями, требующими определения реальной рыночной стоимости, так как в этих условиях система коэффициентов вообще бесполезна, поскольку гарантии, выданные и полученные, учитываются на забалансовых счетах, а последствия их использования могут быть весьма значительными. Для этих целей используются актуарные производные балансовые отчеты.

При этом следует принимать во внимание, что предприятие может быть обременено условными фактами хозяйственной деятельности, условными активами и обязательствами, которые оказывают существенное, а иногда решающее, влияние на имущественное состояние предприятия и его платежеспособность. Применение коэффициентного способа в этом случае вообще не дает никакого результата, так как возникают две проблемы:

- оценки условных фактов хозяйственной деятельности;
- постановки их на учет с помощью двойной записи и получения бухгалтерского скорректированного баланса с учетом условных фактов хозяйственной деятельности.

Оценив условные факты хозяйственной деятельности, и поставив их на учет с помощью, например, виртуального или фрактального производного балансового отчета, получаем реальную картину имущественного и финансового состояния организации.

Еще одним аргументом в пользу использования данных инструментов бухгалтерского инжиниринга является то, что современные условия функционирования отечественных предприятий предполагают их выход на международные рынки. При этом особую актуальность приобретают вопросы стратегического учета внешнеэкономической деятельности. Организация стратегического учета внешнеэкономической деятельности строится на определении учетных стратегических показателей, определяющих успех стратегии внешнеэкономической деятельности и рассчитанных на базе использования инструментов бухгалтерского инжиниринга в виде чистых активов, чистых пассивов, зоны экономической безопасности, маржи безопасности.

Также следует учитывать, что для управления денежными средствами и запасами может быть использован дифференцированный производный балансовый отчет, на основании которого, исходя из бухгалтерских балансов на начало и конец периода, определяется экономическое содержание денежных потоков.

Наиболее весомым в последнее время фактором является то, что происходящие в экономике перемены создают высокий рисковый фон для страны в целом и для отдельных предприятий в частности (рыночный и кредитный риски; риск основной деятельности; риски, обусловленные действиями инвесторов и кредиторов и др.).

В качестве управления рисковыми ситуациями может быть использован производный балансовый отчет интегрированного риска на основе показателей хеджированных чистых активов, чистых активов и пассивов интегрированного риска.

Существенным доводом в пользу использования системы производных балансовых отчетов как инструмента бухгалтерского инжиниринга следует считать возможность использования данной системы отчетов для оценки и учета стратегических факторов: влияние факторов внешней среды, изменение налоговой, таможенной политики, многовариантной оценки эффективности инновационных и инвестиционных проектов.

Для этих целей могут быть использованы стратегические производные балансовые отчеты, обеспечивающих определение экономического и делового потенциала предприятия.

Немаловажным также является и то, что система производных балансовых отчетов может быть использована для контроля фактов несанкционированного выбытия ресурсов на основе использования нулевых балансов. Это позволяет утверждать, что нулевые балансы являются одним из эффективных инструментов бухгалтерского инжиниринга, так как обеспечивают учет, анализ, контроль наличия и использования одного из главных показателей ? стоимости предприятия как имущественного комплекса.

ВЫВОДЫ

Таким образом, использование инструментов бухгалтерского инжиниринга в виде системы производных балансовых отчетов и получения на их основе агрегированного и дезагрегированного показателей собственности чистых активов и чистых пассивов позволит создать эффективную систему учета и управления экономическими процессами и ресурсным потенциалом на предприятии. Однако, реализация предложенного подхода предусматривает более детальное обоснование и разработку каждого из видов балансов, а также способов их построения и анализа, что требует дальнейшей научных исследований в данной области.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Жук В.М. Бухгалтерський інжиніринг / В.М. Жук // Зростання ролі бухгалтерського обліку в сучасній економіці: збірник тез та доповідей I Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції (21 лютого 2013 р.; м. Київ) / Відпов. за вип. Б.В. Мельничук. — К.: ТОВ «Всеукраїнський інститут права і оцінки», 2013. — 534 с. — С.51—54.
2. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. №2755-VI [Електронний ресурс] — Режим доступу: Ліга: Закон еліт. — 2010-2013.
3. Ткач В.И. Учет ипотечных и залоговых операций в системе строительного комплекса / В.И. Ткач, Г.Е. Крохичева, И.В. Сугаипова. — Ростов н/Д: РГСУ, 2012. — 212 с.
4. Аксенова Е.А. Бухгалтерский инжиниринг в управлении ресурсами и экономикой предприятия / Е.А. Аксенова // Российское предпринимательство. — 2011. — № 2 Вып. 2 (178). — с. 107-112.
5. Управленческий учет / [Аткинсон, Энтони А., Банкер, Раджив Д, Каплан, Роберт С., Янг, Марк С.] Пер. с англ. — 4-е издание. — М.: ИД «Вильямс», 2011. — 880 с.

УДК 380.0

СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Срибная Е.А., Андропова О.А., Османова С.

Рассмотрены сущность и значение ипотечного кредитования в России, даны его различные трактовки, как совокупность отношений между кредитором и заемщиком, как механизм функционирования ипотечного рынка и как залогового обязательства, выявлены преимущества и недостатки ипотечного кредитования для банков.

Ключевые слова: ипотечный кредит, ипотека, сущность, значение, залог

Ипотечный рынок имеет решающее значение для экономического развития страны в целом, и строительного, промышленного и аграрного секторов в частности. Поэтому вопрос относительно сущности и значения ипотечного кредитования в России чрезвычайно актуальны, правомерны и находятся в центре внимания ученых-экономистов и правительства страны. Ипотечное кредитование получило широкое распространение в мировой банковской практике. В развитых странах сложились целые системы ипотечного кредитования, представленные различными кредитными учреждениями.

Целью статьи является обоснование сущности и значения ипотечного кредитования в России.

Многие ученые-экономисты занимаются вопросами ипотечного кредитования и дают различные трактовки понятия ипотеки, что связано с различными особенностями ипотечного кредитования. Первая группа авторов принципы ипотечного кредитования как одной из форм кредита (Табл.1).

Данная группа ученых акцентирует внимание на том, что ипотечное кредитование — это банковское кредитование со всеми присущими ему свойствами и особенностями только под залог недвижимости. Залогодержатель (кредитно-финансовое учреждение) является кредитором, обеспечением по кредиту которого является обязательство залогодержателя. Кредитор имеет право получить удовлетворение своих денежных требований к заемщику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества залогодателя.

Вторая группа ученых берет за основу сущности ипотечного кредитования отношения, складывающиеся между кредиторами и заемщиками (табл. 2).

Таблица 1

Трактовки ипотечного кредитования как формы банковского кредита*

Автор	Определение	Преимущества трактовки	Недостатки трактовки
Федеральный закон об ипотеке [14]	Ипотечный кредит – долгосрочная ссуда, выдаваемая коммерческими или специализированными банками, кредитно-финансовыми учреждениями под заклад недвижимого имущества.	Учитывает субъектов ипотечного кредитования.	Не учитывает принципы ипотечного кредитования, не включает порядок определения состояния владения недвижимостью.
И.В. Павлова [15]	Ипотечный жилищный кредит – передача кредитором ссуженной стоимости заемщику на началах возвратности и в интересах реализации потребности заемщика в жилье с предоставлением жилья в залог	Учитывает принципы ипотечного кредитования, а также выделяет обязательства заемщика.	Не учитывает, что ипотечное кредитование – это не только залоговые обязательства, но и система экономических отношений.
В.В. Иванов [5]	Ипотечный кредит - движение ссудного капитала в сфере недвижимости, связанное с предоставлением денежных ресурсов на условиях возвратности, срочности и платности.	Делает акцент на сущности ипотечного кредитования и его принципах.	Не отражает сущность ипотечного кредитования с точки зрения системного подхода, не выявлены основные элементы ипотеки и взаимосвязи между ними.

* Составлено авторами на основе изученной литературы

Таблица 2

Трактовки ипотечного кредитования как совокупности отношений между кредитором и заемщиком*

Автор	Определение	Преимущества трактовки	Недостатки трактовки
И.В. Павлова [15]	Ипотечное кредитование – комплекс взаимосвязанных субъектов, объектов и обеспечения ипотечных жилищных кредитов, взаимодействующих между собой на единой организационно-экономической основе.	Отражает сущность ипотечного кредитования как системы, учитывающей элементы ипотечного рынка и взаимосвязи между ними.	Не учитывает принципы ипотечного кредитования и залоговые обязательства заемщика.
Ю.Ф.Симонов [8]	Ипотека – это часть финансового рынка, на котором перераспределяется заемный капитал, обеспеченный залогом недвижимости.	Учитывает, что предмет ипотечного кредитования - недвижимость, остающаяся во владении залогодателя.	Не выявлены основные элементы рынка ипотечного кредита и взаимосвязи между ними.
М.И. Каменецкий[9]	Ипотечное кредитование - долгосрочный, обеспеченный жилищной недвижимостью финансово-кредитный (долговой) инструмент, позволяющий получить желаемый уровень текущих жилищных услуг и выгод, предоставляемых жилищным фондом, под будущие доходы.	Учитывает как экономический, так и социальный эффект от ипотечного кредитования.	Не учитывает такой важный аспект как принципы ипотечного кредитования.

И.А. Разумова[16]	Ипотечное кредитование - отношения по поводу доходного движения стоимости в сфере финансирования недвижимости, предоставленной в долгосрочный заем под залог земли, другого объекта недвижимого имущества или имущественных прав с сохранением за залогодателем права владения и пользования им на принципах возвратности, платности, срочности, дифференциации.	Дает подробное описание залога, а также обязательств участников ипотечного кредитования.	Не делает акцент на субъектах ипотечного кредитования.
----------------------	--	--	--

* Составлено авторами на основе изученной литературы

Данная группа ученых ставит акцент на том, что система ипотечного кредитования рассматривается как совокупность отношений, обеспечивающих прохождение финансового потока от инвестора на вторичном рынке ипотечных ценных бумаг к заемщику на первичном рынке ипотечных кредитов.

Преимущества ипотечного кредитования для банков: 1) низкий риск при выдаче кредитов, так как обеспечение – недвижимость; 2) долгосрочность кредитования освобождает банки от частых переговоров с клиентами; 3) ипотечные кредиты обеспечивают банку стабильную клиентуру; 4) залладные могут активно обращаться на вторичном рынке, что позволяет банку диверсифицировать свой риск, продав залладную после выдачи кредит[7, с.128].

Недостатки ипотечного кредитования для банков: 1) необходимость держать в штате узких специалистов – оценщиков недвижимости, которую дают в залог, что увеличивает издержки банка; 2) долгосрочное отвлечение денежных средств; 3) большая длительность срока предоставление кредита – большая угроза предстоящей прибыли банка, так как трудно спрогнозировать динамику рыночных процентных ставок [7, с.128].

Третья группа ученых рассматривает ипотечный кредит с точки зрения механизма функционирования ипотечного рынка (табл. 3).

Таблица 3

Трактовки ипотечного кредитования как механизма функционирования ипотечного рынка*

Автор	Определение	Преимущества трактовки	Недостатки трактовки
П.Н. Кострикин [10]	Ипотечное кредитование – институциональная система перераспределения финансовых ресурсов от конечных инвесторов к заемщикам ипотечных кредитов.	Отражает сущность ипотечного кредитования как системы, учитывающей элементы рынка ипотечного кредитования и взаимосвязи между ними.	Не учитывает принципы ипотечного кредитования и заллоговые обязательства заемщика.
И.В. Довдиенко [3]	Ипотечный кредит- кредит, предоставляемый в денежной форме или в форме ипотечных облигаций под залог объекта недвижимости с целью покупки (строительства) данной недвижимости.	Рассматривает сущность ипотечного кредита в его целевом использовании, т.е. приобретении или строительстве недвижимости.	Не учитывает такой важный аспект как принципы ипотечного кредитования.

Продолжение Табл.3.

В.А. Горемыкин [1]	Ипотечное кредитование - процесс выдачи (получения) долгосрочной ссуды под залог недвижимого имущества, включающий в себя: непосредственно кредитные отношения; операции по привлечению финансовых средств с рынка капиталов; рефинансирование кредитов с обеспечением в виде прав требований; сделки на рынке недвижимости.	Отражает сущность ипотечного кредитования как системы, учитывающей элементы рынка ипотечного кредитования и взаимосвязи между ними.	Не учитывает такой важный аспект как принципы ипотечного кредитования.
М.П. Логинов [12]	Ипотечный кредит – отношения, цель которых приобретение жилья, в процессах предоставления кредитов, займов, обеспеченных залогом жилых помещений, исполнения договорных обязательств участниками ипотечного жилищного кредитования, обращения взыскания на предмет залога.	Дает подробное описание залога, а также обязательств участников ипотечного кредитования.	Не учитывает такой важный аспект как принципы ипотечного кредитования.

* Составлено автором на основе изученной литературы

Данная группа ученых акцентирует внимание на том, что система ипотечного кредитования рассматривается как совокупность механизмов, обеспечивающих согласованное развитие рынка жилья, рынка ипотечных кредитов, рынка ценных бумаг.

Четвертая группа ученых рассматривает ипотечный кредит как кредит с залоговыми обязательствами. Юридическое содержание ипотеки состоит в обременении имущественных прав на объекты недвижимости при их залоге (табл. 4).

Таблица 4

Трактовки ипотечного кредитования как залогового обязательства*

Автор	Определение	Преимущества трактовки	Недостатки трактовки
О.И. Лаврушин [11]	Ипотека – рыночный инструмент оборота имущественных прав на объекты недвижимости в случаях, когда другие формы отчуждения (купля-продажа, обмен) юридически и коммерчески нецелесообразны, и позволяющий привлечь дополнительные средства для реализации различных проектов.	Предлагает в ипотечном кредитовании различать два аспекта: экономический и юридический.	Не выделяет прямо такой аспект ипотечного кредитования как залоговые обязательства заемщика.

И.О. Лютый [13]	Ипотека - передача в залог земли и другого недвижимого имущества с целью получения кредита, называемого ипотечным.	Учитывает залоговые отношения между участниками ипотечного кредитования.	Является неполной поскольку ипотека предполагает не только залог имущества, а представляет собой целую юридически-правовую систему, включающую порядок определения состояния владения недвижимостью и долгов по нему последовательно на каждый конкретный момент.
А.Т. Евтух[4]	Ипотека – залог недвижимого имущества, который осуществляется без передачи этого имущества во владение залоговому кредитору.	Не учитывает, что предметом ипотечного кредитования рассматривается недвижимость, остающуюся во владении залогодателя.	Не дает конкретных указаний на виды залогового недвижимого имущества.
Г.Н. Белоглазова [2]	Ипотечный кредит – кредит, обеспеченный залогом недвижимого имущества	Не учитывает главную особенность ипотечного кредитования – залоговые обязательства заемщиков.	Упускает из виду экономическую сторону ипотеки как эффективного механизма обеспечения обязательств.
Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцова [17]	Ипотечный кредит – кредит, в качестве долгосрочных ссуд под залог недвижимости: земли, производственных и жилых зданий, сооружений.	Не учитывает главную особенность ипотечного кредитования – залоговые обязательства заемщиков.	Упускает из виду экономическую сторону ипотеки как эффективного механизма обеспечения обязательств.

* Составлено автором на основе изученной литературы

Данная группа ученых акцентирует внимание на том, что ипотечное кредитование трактуется как форма залога, при которой заемщик не сохраняет за собой владение и право собственности на закладываемый объект. Предметом ипотечного кредитования является недвижимость, остающаяся во владении залогодателя.

Взаимосвязь ипотечного рынка и рынка жилья обусловлена тем, что при ипотечном кредитовании залогом является недвижимое имущество, которое служит обеспечением исполнения основного денежного обязательства заемщиком перед кредитором, который, в свою очередь, имеет право взыскать с должника сумму долга за счет реализации заложенного недвижимого имущества, в случае неисполнения должником обеспеченного залогом основного обязательства.

Ипотечный кредит как метод финансирования недвижимости обеспечивает выполнение условий: 1) достижение прибыльности и возвратности средств; 2) сохранение денежных средств кредитора от инфляции; 3) защита от рисков; 4) доступность заемщику условий предоставления кредита.

Ипотечный рынок велик и имеет широкие перспективы развития именно потому, что жилая недвижимость является удобной формой обеспечения займа, связанное с удобством и оценки, не может быть перемещено или скрыто должником. Займы, которые имеют качественное обеспечение, представляют для ипотечного рынка интерес, прежде всего, как средство регулирования кредитного процесса, независимо от возможной полезности для покупки жилья как такового. Ипотечное кредитование выступает существенным фактором экономического и социального развития страны. Его роль особенно заметна в период выхода из экономического кризиса. Ипотека влияет на преодоление экономического кризиса двумя путями.

Во-первых, развитие ипотечного кредитования позитивно сказывается на развитии реально-

го сектора экономики, ведет к остановке спада производства в ряде отраслей промышленности. Ипотечное кредитование помогает реализовать построенные объекты недвижимости, а значит происходит непрерывность строительства, что препятствует банкротству строительных компаний. Рост строительства вызывает оживление в производстве строительных материалов и конструкций, строительного и дорожного машиностроения, производстве мебели, обоев, электрооборудования и т.д. Получает развитие и транспортная инфраструктура. Развитие системы ипотечного кредитования помогает преодолеть кризисные явления в экономике страны.

Во-вторых, развитие ипотечного кредитования положительно влияет на преодоление социальной нестабильности, которая обычно возникает в период экономического кризиса. С одной стороны, достижение социальной стабильности обеспечивается удовлетворением потребностей населения в жилье, а также улучшение их жилищных условий. Это, в свою очередь, приводит к улучшению здоровья нации, увеличение продолжительности жизни, в свою очередь повышает работоспособность населения. С другой стороны, вследствие жесткой территориальной привязки строительства к производству привлекаются дополнительные местные трудовые ресурсы, что способствует развитию ипотечного кредита, а также препятствует развитию безработицы.

ВЫВОДЫ

Таким образом, ипотечное кредитование должно быть включено в число приоритетных направлений выхода из экономического кризиса, а также преодоления последствий кризисных явлений в экономике. В современных условиях, когда предпринимаются меры по стабилизации экономики и реформированию кредитно-финансовой сферы, развитие системы ипотечного жилищного кредитования остается одним из приоритетных направлений государственной политики и развития общества.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Горемыкин В.А. Ипотечное кредитование: учебник / В.А. Горемыкин. – М.: МГИУ, 2007. - 368 с.
2. Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Высш. образование, 2009. - 392 с.
3. Довдиенко И.В. Ипотека. Управление. Организация. Оценка: Учеб.пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.- 463 с.
4. Евтух А.Т. Ипотека: теория и практика / А.Т. Евтух. – Луцк: Медиа, 1999. – 467 с.
5. Иванов В.В. Все об ипотеке: Учеб.пособие. М.: МТ–Пресс, 2006. - 248 с.
6. Ипотечное жилищное кредитование: монография / под.ред. И.В. Павловой. – М.: БДЦ-пресс, 2004. - 272 с.
7. Жарковская Е.П. Банковское дело / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2004. – 256 с.
8. Жилищный кредит (ипотека): Учеб.-практическое пособие / Под ред.Ю.Ф.Симонова. - Ростов на Дону :МарТ, 2004. - 223 с.
9. Каменецкий М.И. Ипотечное кредитование на рынке жилья (народнохозяйственный и региональный аспекты) / М.И. Каменецкий, Л.В. Донцова, С.М. Печатникова. – М.: Дело и сервис, 2006. - 272 с.
10. Кострикин П.Н. Ипотечное кредитование в России: Учеб.пособие. – М.: МАКСПресс, 2006. 212 с.
11. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учеб.пособие. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2006. 672 с.
12. Логинов М.П. Теория и методология ипотечного кредитования / М.П. Логинов, В.А. Татьянников. – Екатеринбург: Изд-во УрГУ, 2005. - 228 с.
13. Лютий І.О. Іпотека: Навчальний посібник / І.О. Лютий, В.І. Савич, О.М. Калівошко. – Івано-Франківськ : ПВНЗ «Галицька академія», 2009. – 612 с.
14. Об ипотеке (залоге недвижимости). Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ // Российская газета - 19 июля 1998.
15. Павлова И.В. Ипотечное жилищное кредитование. – М.: Издательская группа «БДЦ-пресс»,

2004. – 66 с.

16. Разумова, И.А. Ипотечное кредитование: учеб.пособие / И.А. Разумова. - СПб. : Питер, 2005. - 208 с.

17. Современный экономический словарь / под ред. Б.А. Райзберга, Л.Ш. Лозовского, Е.Б. Стародубцовой. - 2-е изд., испр. - М.: Инфра-М, 1999. - 479 с.

УДК 338

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОДХОДОВ К ОЦЕНКЕ МОТИВАЦИИ ТРУДА ПЕРСОНАЛА НА ПРЕДПРИЯТИИ

Стаценко Е.В.

Проанализированы подходы ученых к категории мотивация труда на предприятии, выявлена взаимосвязь между системой мотивации человека и предприятия. Разработан подход к оценке эффективности системы мотивации персонала на предприятии, который, в отличие от существующих, позволяет количественно оценить уровень мотивации персонала на предприятии.

Ключевые слова: *мотивация персонала, методы стимулирования персонала, мотив к труду, оценка эффективности системы мотивации персонала на предприятии*

Эффективность использования труда персонала, как одного из факторов производства на предприятии, определяется сбалансированностью функций управления трудовым коллективом. При этом баланс функций организации, планирования, мотивации и контроля индивидуален для каждого субъекта хозяйствования и возможен лишь в случае совпадения целей предприятия и его работников.

Система управления на преобладающем большинстве современных отечественных предприятий характеризуется дисбалансом функций управления в части преобладания функций контроля и недостаточности мотивации. Это выражается в отсутствии нематериального стимулирования персонала, низком уровне оплаты труда, высокой текучести кадров на предприятиях, низкой заинтересованностью работников в сохранении рабочих мест и пр. Отметим, что в связи с растущим уровнем безработицы, а также узкой специализацией работников в отраслях добычи и переработки углеводородов, в российской экономике наблюдается тенденция низкой заинтересованности предприятий в работниках и стремление работников сохранить работу даже в условиях низкой мотивации. Это создает предпосылки для введения предприятиями жесткой системы контроля за трудовым процессом с использованием штрафных санкций, взысканий и пр., а также для сокращения затрат на оплату труда. В этой связи необходимым является установление единых целей для предприятий и их трудового коллектива, а также поиск путей сбалансированности функций управления трудовыми процессами на предприятии.

Целью статьи является совершенствование подходов к оценке мотивации труда персонала на предприятии. Для достижения цели в работе выявлены взаимосвязи между мотивационной системой работника и предприятия, разработан подход к оценке эффективности системы мотивации персонала на предприятии.

От эффективной организации системы мотивации труда персонала на предприятия зависят как повышение эффективности производства, так и рост благосостояния людей, благоприятный социально-психологический климат в обществе, поэтому современное научное сообщество, а также хозяйствующие субъекты стремятся к разработке эффективных условий для повышения производительности и заинтересованности работников в труде. Вместе с этим, при организации системы мотивации труда персонала на предприятии наблюдается тенденция сокращения доли сдельной системы оплаты труда

при росте доли повременной. В составе заработной платы, одного из важнейших инструментов стимулирования трудовой деятельности, все более преобладают надбавки и премии, не зависящие напрямую от результатов труда, что негативно влияет на увеличение производительности труда и требует разработки нормативов управляемости, обслуживания, времени выполнения работ и пр. и установлении сдельных расценок по тем видам работ, где ранее использовалась повременная система оплаты труда. Таким образом, при организации системы мотивации персонала на предприятии необходимо сбалансировать интересы работника и цели предприятия, которые объединяет мотив к труду.

Проблема мотивации персонала довольно широко рассматривается сегодня в научной и публицистической литературе, однако попытки применить классические теории мотивации к современности, во многом не систематизированы, что затрудняет практическое использование технологий и методов мотивации. Поэтому автором были проанализированы подходы Е.П. Ильина, С.Ф. Покропивного, Т.В. Яркиной, А.А. Епифанова, З.П. Румянцева, Н.А. Соломатина, В.А. Верхоглазенко, М.Х. Мескона, Л.П. Владимирова и др. к определению понятия «мотивация» и предложено под мотивацией понимать процесс стимулирования личности на деятельность, направленную на достижение индивидуальных и общих целей предприятия, посредством побуждения в ней определенных мотивов. Обобщая подходы к определению мотивации, отметим, что они рассматриваются либо с позиции предприятия, либо с позиции индивидуума, однако при определении сущности мотивации важно учитывать степень удовлетворения предприятия работником и работника предприятием.

Принимая во внимание необходимость одновременного учета целей предприятия и его работников, система мотивации персонала на предприятии должна состоять из двух взаимосвязанных подсистем: подсистема целей индивидуума и подсистема целей предприятия. При этом связующим звеном данных подсистем является мотив к труду (рис. 1), который формируется предприятием с использованием материальных и нематериальных методов стимулирования персонала. Количественными характеристиками мотива к труду являются размер основной и дополнительной заработной платы, поощрительных и компенсационных выплат, а качественными характеристиками – участие в управлении предприятием, поощрительные мероприятия, похвала, повышение должности и пр., (рис. 1).



Рис. 1. – Схема, отражающая взаимосвязь трудовой мотивации человека и системы мотивации персонала на предприятии

Мотив к труду, выступающий связующим звеном системы мотивации человека и предприятия, возникает под влиянием факторов внешнего и внутреннего стимулирования. Факторы внутреннего стимулирования формируются предприятием и направлены на достижение целей его

функционирования, тогда как факторы внешнего стимулирования направлены на удовлетворение потребностей человека. При использовании исключительно внутренних факторов стимулирования работник не будет иметь мотива к труду, который способствует достижению поставленных предприятием целей. В том случае, когда внешнее стимулирование обладает способностью удовлетворить потребность осознанную работником, возникает мотив к труду. Поэтому целесообразно рассматривать не отдельно подсистему мотивации персонала и человека, а в совокупности, для достижения оптимального функционирования механизма мотивации.

Характеризуя современные направления мотивации трудовой деятельности персонала на предприятии, отметим, что мотивацию трудовой деятельности персонала условно можно разделить на материальную денежную, материальную не денежную и нематериальную. Баланс между материальной и нематериальной мотивацией позволяет достичь предприятию максимальной эффективности, при минимальных затратах (табл.1.).

Таблица 1

Формы стимулирования персонала на предприятии

Форма мотивации	Вид стимулирования
Материальная денежная	Основная заработная плата (сдельная, повременная, повременно-премиальная, простая, индивидуальная, сдельно-прогрессивная, сдельно-премиальная, косвенная, коллективная сдельная)
	Дополнительная заработная плата (доплаты, надбавки, гарантийные и компенсационные выплаты)
	Заработная плата (реальная)
	Бонусы (вознаграждение, премирование, добавочное вознаграждение)
	Участие в прибыли предприятия
	Участие в акционерном капитале
	Планы дополнительных выплат
Материальная не денежная	Оплата транспортных расходов или обслуживание собственным транспортом
	Сберегательные фонды
	Организация питания
	Стипендиальные программы
	Программы обучения фирмы
	Программы медицинского обслуживания
	Консультативные службы.
	Программы жилищного строительства
	Программы, связанные с воспитанием и обучением детей
	Гибкие социальные выплаты
	Страхование жизни
	Программы выплат по временной нетрудоспособности
	Медицинское страхование
Льготы и компенсации, не связанные с результатами (стандартного характера)	
Отчисления в пенсионный фонд	
Стимулирование свободным временем (рационализация режимов труда и отдыха)	
Нематериальная	Трудовое или организационное стимулирование (организация работы по сбору замечаний и предложений работников, разработка и внедрение принципов корпоративной культуры, усиление деятельности внутризаводских средств массовой информации, развитие трудовой состязательности)
	Мотивация посредством проектирования рабочего места
	Уважение и доверие, одобрение и поддержка
	Совместное празднование праздников, проведение корпоративов, общение сотрудников.
	Стимулирование, регулирующее поведение работника на основе выражения общественного признания. (гласное признание заслуг, устное выражение благодарности руководителями, выражение благодарности в приказах, поздравление с юбилеями)
Карьерный рост	

Исследование теоретических основ мотивационных процессов на предприятии позволили установить, что процесс мотивации персонала направлен на удовлетворение целей как самих работников, так и предприятия, которое выступает работодателем. Однако цели работника и предприятия существенно различаются, так как работник стремится к максимальной оплате труда, а предприятие – к экономии затрат на оплату труда. Поэтому система мотивации персонала на предприятии должна учитывать квалификационные характеристики персонала, существующие методы мотивации труда, а также оценку удовлетворения потребностей работников и целей предприятия (рис.2.).



Рис. 2. - Оценка эффективности системы мотивации персонала на предприятии

В работе проанализированы подходы к оценке уровня удовлетворения потребностей персонала на предприятии Е.В. Маслова [7], Ш. Ричи и П. Мартина [1], А.Я.Кибанова [4], И.Д.Котлярова [3] и др., однако только в методике оценки удовлетворения потребностей персонала на предприятии, предложенной Е.В. Масловым [7], разработан подход, который позволяет количественно измерить степень мотивации сотрудника к определенной трудовой деятельности в специфических условиях определенного предприятия. Указанный подход включает 6 этапов (рис. 3).

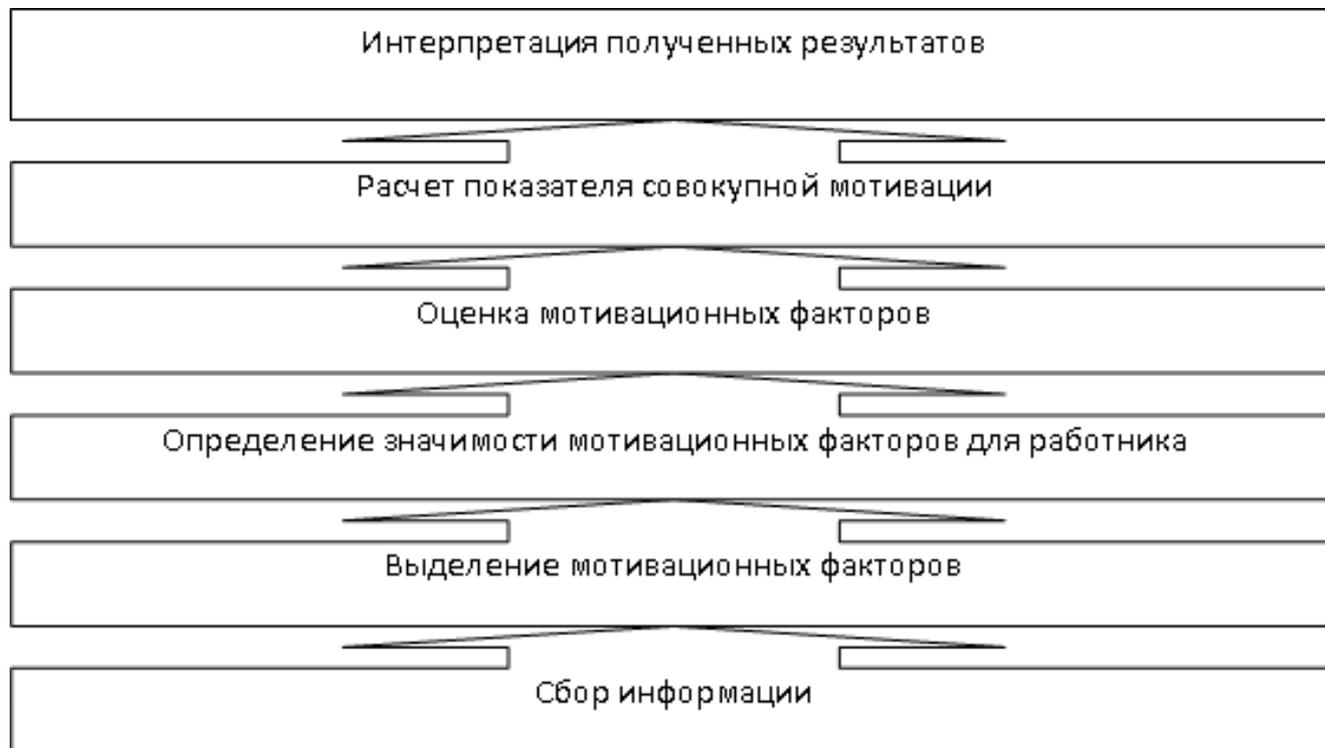


Рис.3. Этапы оценки уровня мотивации персонала

На первом этапе оценки уровня удовлетворения потребностей персонала осуществляется сбор информации в процессе анкетирования или экспертной оценки а также из форм отчетности: Отчет по труду; отчет о количестве работников и их качественном составе; отчеты о финансовых результатах; баланс; штатное расписание; структура управления предприятием; коллективный договор).

На втором этапе оценки выделяются мотивационные факторы. Так, Е.В.Масловым была составлена анкета, позволяющая определить фактическое состояние системы мотивации на предприятии для выбора направлений ее улучшения. В основу теста, разработанного Е.В.Масловым, положено составление значимости ряда мотивационных факторов, представляющих определить уровень удовлетворения потребностей персонала:

1. Перспектива карьерного роста
2. Соотношение личных целей трудовой деятельности с целями предприятия.
3. Участие в принятии решений
4. Стабильность и уверенность в завтрашнем дне
5. Информированность
6. Удовлетворение материальным вознаграждением
7. Реализация творческого потенциала
8. Удовлетворение работой в коллективе
9. Общее удовлетворение работой на предприятии [7].

На третьем этапе оценки определяется степень значимости каждого из рассматриваемых факторов методом анкетного опроса с последующей обработкой данных анкетирования и определения доли значимости каждого фактора.

На четвертом этапе оценки, полученные в результате анкетирования значения факторов оцениваются в диапазоне от 1 до 3 баллов. При этом полная степень удовлетворения соответствует 3

баллам, затруднение в ответе 2 баллам и отсутствие удовлетворения 1 баллу.

На пятом этапе оценки, исходя из полученных значений мотивационных факторов по каждому работнику и фактору мотивации, рассчитываем показатели совокупной мотивации M по формуле (1)

$$M = \sqrt{\sum_{i=1}^N (a_i \cdot m_i^2)} \quad (1)$$

где: M - совокупная мотивация работника,

a_i - важность данного мотивационного фактора для соответствующей социальной среды,

m_i – интенсивность данного мотивационного фактора для рассматриваемого работника.

Полученные результаты определяют общее состояние удовлетворения потребностей персонала на предприятии.

На шестом этапе оценки необходимо сформировать шкалу, которая позволит оценить уровень удовлетворения потребностей персонала. Е.В.Маслов полагает, что при максимальном уровне удовлетворенности потребностей, мотивационный профиль будет иметь 13,5 баллов, при минимальном уровне удовлетворения 4,5 балла, в связи с этим целесообразно использовать такую систему оценки:

- низкая мотивация 4,5 - 7,5 баллов
- средняя мотивация 7,5 – 10,5 баллов
- высокая мотивация 10,5 – 13,5 баллов

Таким образом, анкетирование, как метод исследования, дает возможность оценить мотивы сотрудника.

Завершающим этапом подхода к оценке эффективности системы мотивации персонала на предприятии является формирование обобщающего показателя, отражающего уровень достижения целей предприятия от мотивации трудовой деятельности работников. Отметим, что обобщающий показатель, который объединял бы различные стороны мотивационного процесса на предприятии, в настоящее время не разработан. Поэтому считаем целесообразным объединить показатели текучести кадров, эффективности расходования фонда оплаты труда и совокупной мотивации работника в обобщающий трехкомпонентный показатель. Для этого были выявлены этапы оценки эффективности системы мотивации персонала на предприятии (рис. 4).

На первом этапе осуществляется сбор информации, отражающей динамику текучести кадров, расходование фонда оплаты труда, производительность труда работников предприятия, использование фонда рабочего времени и пр.

На втором этапе оценки эффективности мотивационной деятельности предприятия необходимо выявить показатели, изменения которых обусловлены влиянием мотивационных процессов – текучесть кадров, фонд рабочего времени, эффективность расходования фонда оплаты труда, показатель совокупной мотивации работника.

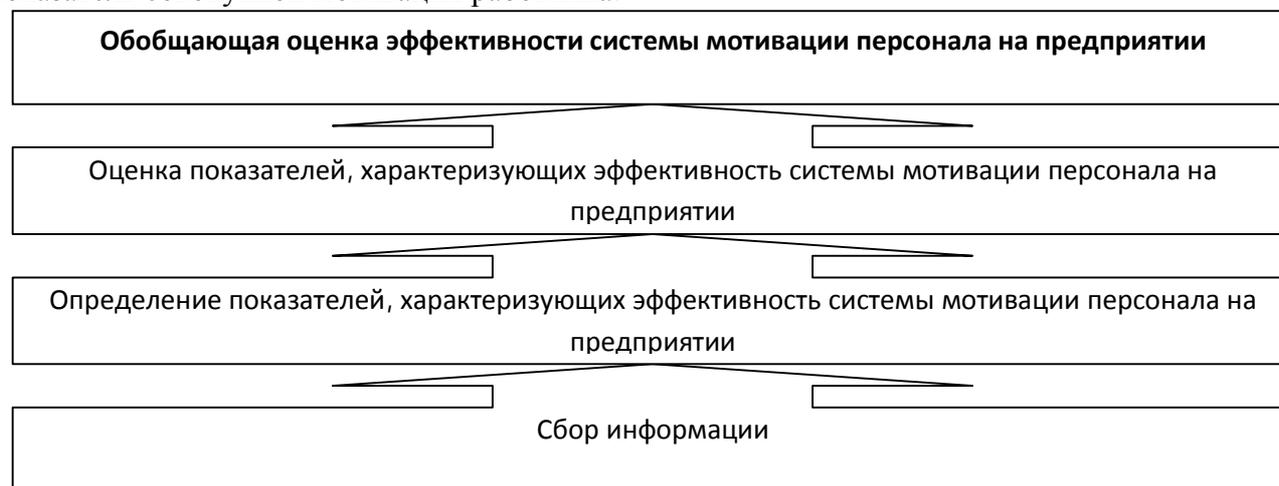


Рис. 4. Этапы оценки эффективности мотивационной деятельности предприятия

На третьем этапе оценки эффективности мотивационной деятельности предприятия определяются значения показателей, отобранных для оценки на втором этапе. При этом для каждого показателя устанавливается качественная характеристика высокого, среднего и низкого значения показателя. Так, значения текучести кадров ниже общепринятого норматива оценивается как высокое, в пределах норматива – среднее и выше норматива – низкое.

В случае, если индекс фонда рабочего времени превышает единицу, данный показатель имеет высокое значение, если ФРВ = 1 то показатель имеет среднюю оценку и ФРВ меньше единицы оценивается низко. Аналогичным образом оценивается показатель, характеризующий эффективность расходования фонда оплаты труда.

Определение качественной оценки уровня удовлетворения потребностей индивидуума оценивается в интервалах:

- низкая мотивация 4,5 -7,5 баллов
- средняя мотивация 7,5 – 10,5 баллов
- высокая мотивация 10,5 – 13,5 баллов

На четвертом этапе оценки эффективности мотивационной деятельности предприятия, качественные значения показателей, отобранных для оценки, переводим в баллы:

- Высокое значение – 1 балл
- Среднее значение – 0 баллов
- Низкое значение – (-1 балл).

Суммирование полученных баллов по всем анализируемым показателям позволит сопоставить расходы на мотивацию персонала с уровнем достигнутых предприятием результатов. Сформированный таким образом обобщающий коэффициент эффективности системы мотивации персонала на предприятии будет положительным в случае эффективной системы мотивации предприятия и отрицательным в случае необходимости ее совершенствования.

ВЫВОДЫ

Мотив к труду, выступающий связующим звеном системы мотивации человека и предприятия, возникает под влиянием факторов внешнего и внутреннего стимулирования. Факторы внутреннего стимулирования формируются предприятием и направлены на достижение целей его функционирования, тогда как факторы внешнего стимулирования направлены на удовлетворение потребностей человека. При использовании исключительно внутренних факторов стимулирования работник не будет иметь мотива к труду, который способствует достижению поставленных предприятием целей. В том случае, когда внешнее стимулирование обладает способностью удовлетворить потребность осознанную работником, возникает мотив к труду. Поэтому целесообразно рассматривать не отдельно подсистему мотивации персонала и человека, а в совокупности, для достижения оптимального функционирования механизма мотивации.

В работе проанализированы подходы к оценке уровня удовлетворения потребностей персонала на предприятии и к оценке эффективности системы мотивации труда персонала на предприятии, что послужило основой для разработки подхода к оценке эффективности системы мотивации труда персонала на предприятии, который, в отличие от существующих, позволяет количественно измерить степень мотивации сотрудника к трудовой деятельности в специфических условиях хозяйствования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ричи, Ш. Управление мотивацией: учеб. пособие для вузов [Пер. с англ., под ред. проф. Е. А. Климова]/ Ш.Ричи, П.Мартин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 351 с.
2. Герчиков, В.И. Трудовая мотивация: содержание, диагностика, управление/ В.И.Герчиков // Управление человеческими ресурсами: менеджмент и консультирование. - М. - 2004. – №3. - С.45-49.
3. Котляров, И.Д. Математическая модель мотивации к труду/ И.Д.Котляров // Вестник ТГУ. – 2006. - Т.11.Вып. 3. - С. 409.
4. Кибанов, А.Я. Основы управления персоналом: учебник (2-е изд., перераб. и доп.)/ А.Я.Кибанов

нов. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 381 с.

5. Егоршин, А.П. Управление персоналом: учебник для вузов (6-е изд., доп. и перераб.)/ А.П.Егоршин. – Н.Новгород: НИМБ, 2007. – С.994-1052.

6. Макарова, И.К. Управление персоналом: учебник/ И.К.Макарова. – М.: Юриспруденция, 2002. – 304 с.

7. Маслов, Е.В. Управление персоналом предприятия: учебное пособие [под ред. П.В. Шеметова]/ Е.В.Маслов. - М.: ИНФРА-М, 1999. - 312 с.

УДК 378.009.12+519 854.2

РАЗРАБОТКА ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ МОДЕЛИ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ

Ячменев Е.Ф.

По результатам исследования сформирована концепция построения функциональной модели информационной системы, которая требует особого внимания со стороны разработчика. Анализ показал, что для построения информационной системы необходимо: определить основные функциональные блоки; сформировать массив исходных данных; выявить группы пользователей и их права; проанализировать условия реализации; сформировать модель информационных потоков с помощью IDEF-диаграммы (SADT-технологий); построить модель функции автоматизированного составления расписания.

Ключевые слова: функциональная модель, функциональные блоки, пользователь, информационный поток, IDEF.0-диаграмма (SADT-технологии).

Процесс обучения в высших учебных заведениях, в силу своей динамичности, требует автоматизации, как отдельных процедур, так и комплекса решаемых задач. Смена расписаний, их корректировка, оптимизация занятости аудиторий, составления графиков учебного процесса и доведения информации до пользователя в режиме реального времени, должны стать объектами автоматизации разрабатываемой информационной системы. Прежде чем приступить к программированию, необходимо сформировать функциональную модель информационной системы. Поиск новых подходов, способов, методов и логики формирования функциональной модели и определили актуальность нашего исследования.

Вопросами формализации и автоматизации процессов и процедур в информационных системах занимались многие ученые, среди них: В.А. Атрощенко, И.С. Семенюта, А.В. Бабкин, В.А. Кежаев [1], А.Н. Безгинов, С. Ю. Трегубов [2], Е. Бурке, С Петрович [5, 6], Б. А. Лагоша, А. В. Петропавловская [3], Г.А. Попов [4], но, учитывая индивидуальность каждого ВУЗа и наличия большого количества ограничений в основу модели ложатся информационные потоки, формализацией которых мы и займемся в нашем исследовании.

Целью исследования является построение функциональной модели информационной системы. Для этого необходимо: определить основные функциональные блоки; сформировать массив исходных данных; выявить группы пользователей и их права; проанализировать условия реализации; сформировать модель информационных потоков с помощью IDEF-диаграммы (SADT-технологий); построить модель функции автоматизированного составления расписания.

Объектом автоматизации разрабатываемой информационной системы выступает деятельность диспетчерского отдела вуза, в котором возникает потребность в автоматизации функций:

составления расписания занятий на предстоящий период обучений;

оперативного корректирования расписания вуза;

составления графиков экзаменационных сессий;

управления использованием аудиторного фонда;
доведения расписания до пользователей.

Выходными данными системы являются:

расписание занятий;
графики экзаменационных сессий;
графики занятости аудиторного фонда.

Пользователями расписаний занятий и графиков экзаменационных сессий являются кафедры, деканаты, студенты и преподаватели.

Диаграмма вариантов использования информационной системы представлена на рис. 1.

Исходя из анализа входящих документов и взаимодействия диспетчерского отдела с подразделениями вуза, можно определить основные функциональные блоки системы:

подсистема ввода данных: реализует функцию ввода входящих данных в информационную систему – семестровые графики, учебно-педагогическая нагрузка, данные о контингенте студентов;

подсистема ведения данных об аудиторном фонде: добавление и редактирование данных об аудиторном фонде;

подсистема ведения расписания занятий: составление, редактирование и публикация расписаний;

подсистема ведения графиков экзаменационных сессий: составление, редактирование и публикация графиков экзаменационных сессий.

Также моделирование использования информационной системы позволяет выявить группы пользователей информационной системы и их права. Группы пользователей и их права представлены в табл. 1.

Модель потоков данных, используемых в системе и основных модулей, представлена на диаграмме, на рис. 2.

Предлагаемая информационная система преобразует потоки данных участвующие в деятельности диспетчерского отдела. Так, информационная система должна автоматизировать обработку получаемой информации и обеспечивать централизованный доступ к данным и автоматизировать формирование выходной информации.

Входными данными функции составления расписания занятий являются данные о семестровых графиках, данные об учебно-педагогической нагрузке, сведения о контингенте студентов и сведения об аудиторном фонде вуза. Также при осуществлении деятельности, диспетчерский отдел получает и обрабатывает заявки на использование аудиторий.

Выходными данными являются сведения о составленном расписании занятий, графики экзаменационных сессий, которые используются сотрудниками деканатов, кафедр и студентами вуза.

Далее представлено описание основных функциональных подсистем автоматизированной информационной системы для составления расписания занятий.

Подсистема ввода данных используется для ввода данных на основании входящих документов. Она должна позволять сформировать необходимые документы для составления расписания, а также представление полученных данных в виде электронных форм.

Подсистема ведения данных об аудиторном фонде используется для обработки данных о состоянии аудиторного фонда, учета использования аудиторий и бронирования аудиторий для использования в соответствии с заявками на использование.

Подсистема ведения расписаний занятий используется для создания и редактирования расписания занятий вуза. Подсистема должна решать следующие задачи:

автоматизировать процесс составления расписания путем решения математической задачи составления расписания с заданными условиями;

обеспечивает контроль целостности данных о расписании в процессе составления расписания;

предоставляет средства анализа составленного расписания;

обеспечивает интеллектуальную поддержку действий диспетчера при ручном составлении расписания;

средства анализа загруженности преподавателей и аудиторного фонда; позволяет составлять расписание занятий для заочной формы обучения в режиме поденного-расписания.

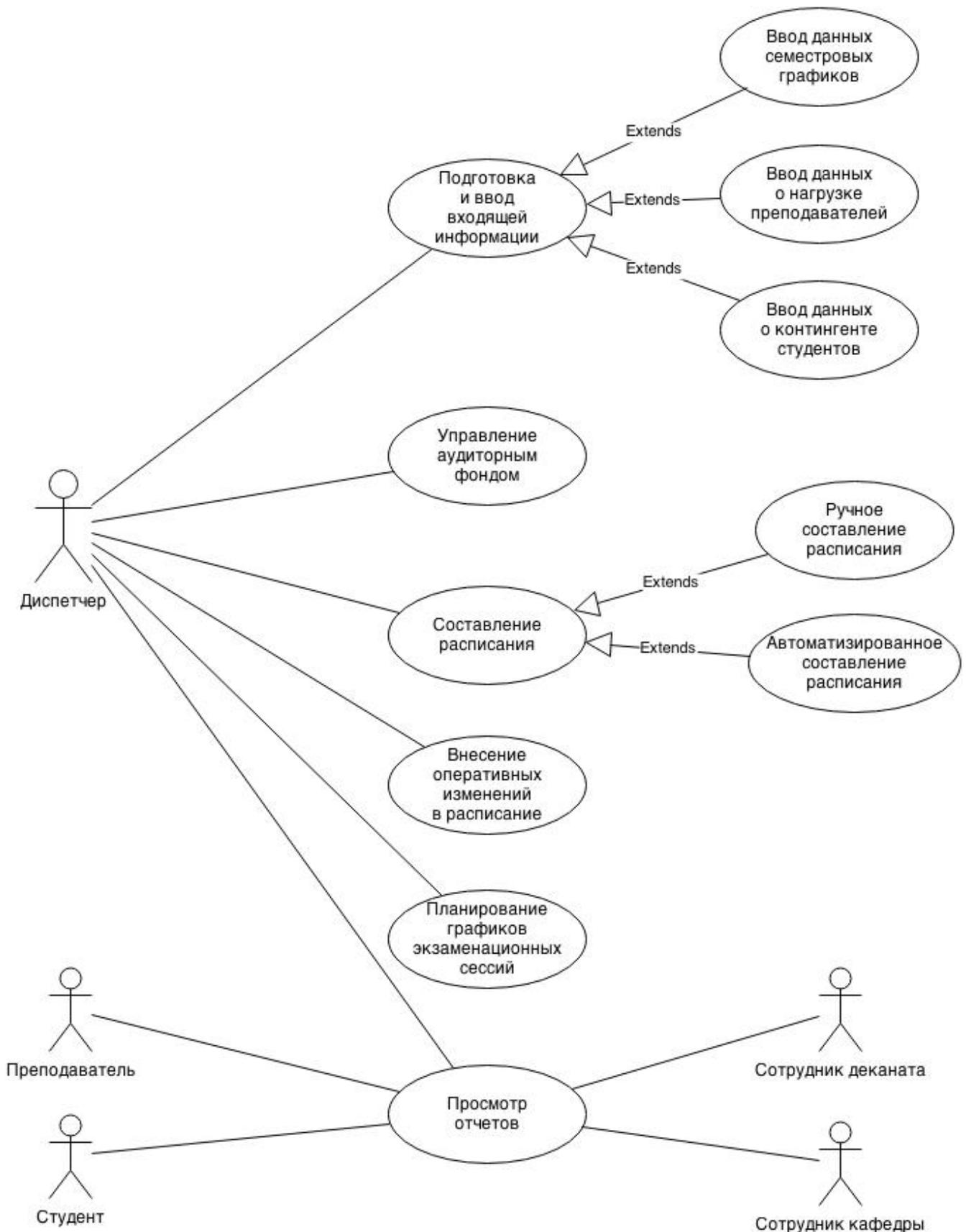


Рис. 1. Диаграмма вариантов использования информационной системы

Группы пользователей информационной системы

Группа пользователей	Права	Доступные функции
Диспетчер	Создание и редактирование информации; Редактирование данных об аудиторном фонде; Создание и редактирование расписания Создание и редактирование графиков экзаменационных сессий; Просмотр и публикация отчетов	Подготовка и ввод входящей информации; Управление аудиторным фондом; Ручное составление расписания; Автоматизированное составление расписания; Внесение оперативных изменений в расписание; Планирование графиков экзаменационных сессий; Просмотр отчетов
Деканат Кафедра Преподаватель	Просмотр отчетов о расписании групп, преподавателей, график занятости аудиторного фонда	Просмотр отчетов
Студент	Просмотр отчетов о расписании групп, преподавателей	Просмотр отчетов

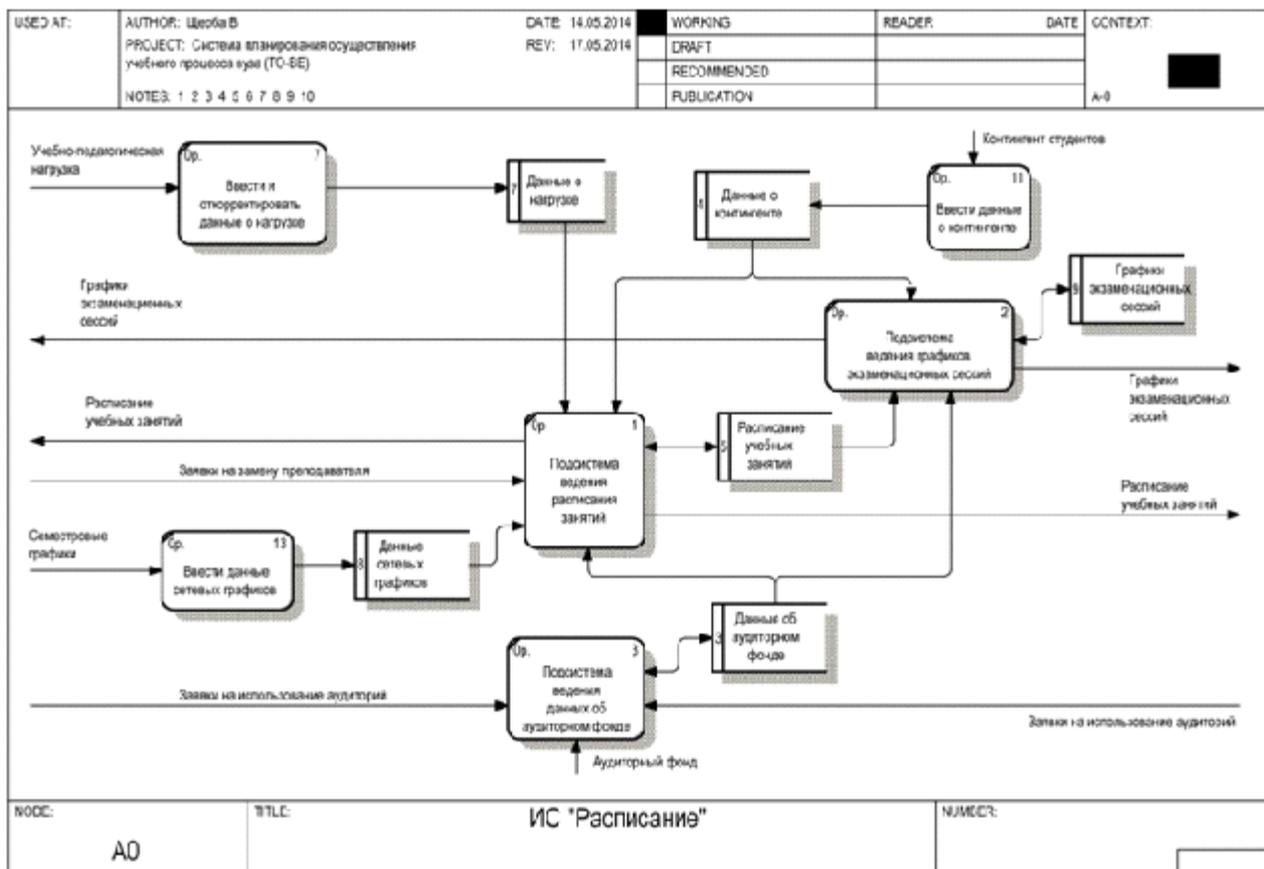


Рис. 2. Диаграмма потоков данных информационной системы автоматизации составления расписания

Автоматизация составления расписания модифицирует ручной процесс составления расписания занятий:

устраняет необходимость ручной поддержки целостности данных;

автоматизирует контроль выполнения требований, предъявляемых к расписанию;
автоматизирует заполнение справочников;

Модель функции автоматизированного составления расписания представлена на рис. 3.

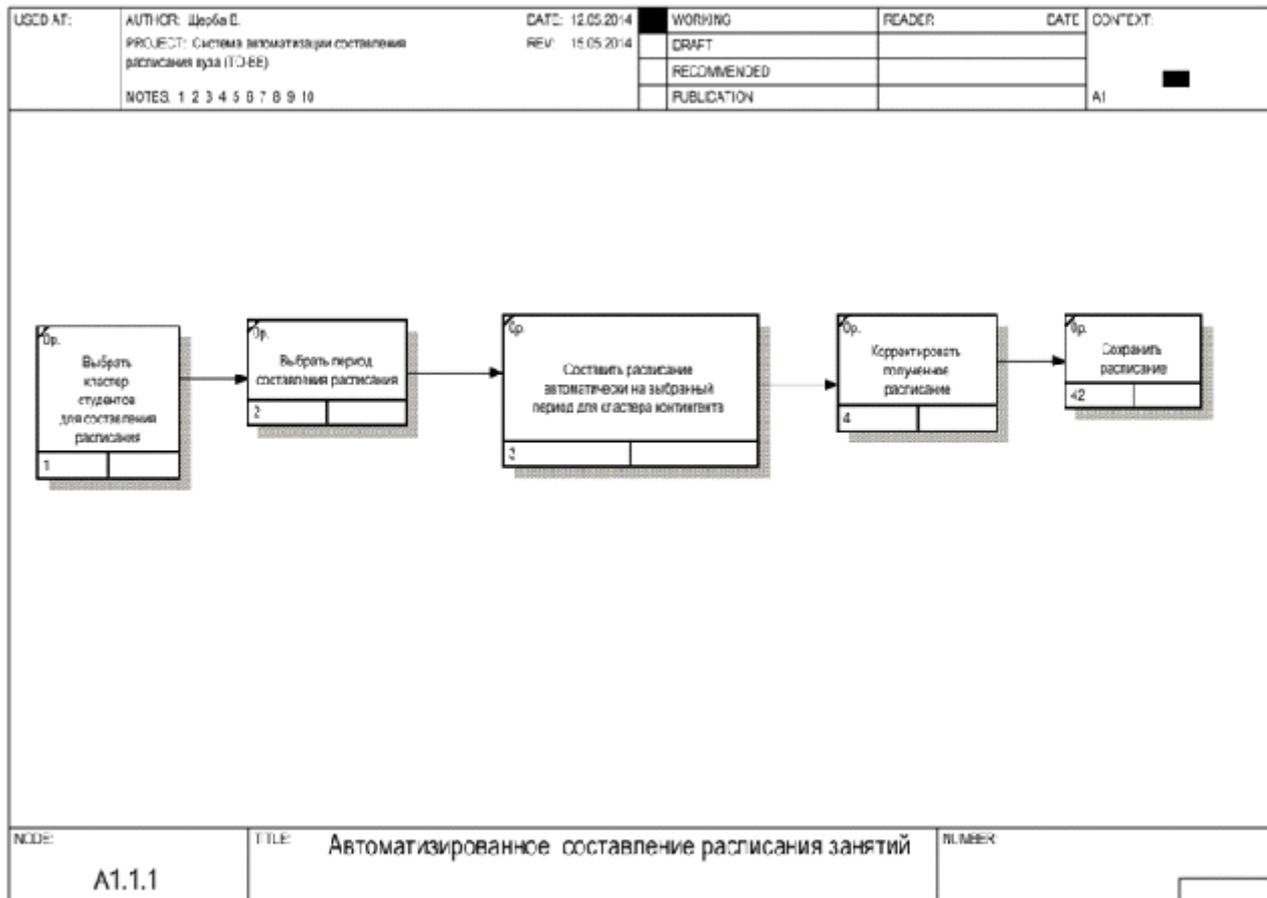


Рис. 3. Модель функции автоматизированного составления расписания

Подсистема ведения графиков экзаменационных сессий позволяет осуществлять составление экзаменационных сессий в поденном режиме с поддержкой целостности данных и контроля ошибок при составлении.

Подсистема формирования отчетов должна формировать отчеты по расписанию, занятости аудиторного фонда, нагрузки преподавателя в различных разрезах. Доступ к отчетной информации обеспечивается через Web-интерфейс. Доступность отчетов зависит от группы пользователя – потребителя расписаний.

ВЫВОДЫ

Исходя из моделей процесса автоматизированного составления расписания, анализа вариантов использования системы, групп пользователей и их прав можно выделить следующие требования к информационной системе:

1. Автоматизированная информационная система должна обеспечивать поддержку режима групповой работы пользователей.

2. Система должна быть построена на клиент – серверной технологии и должна содержать: автоматизированные рабочие места; сервер базы данных с СУБД и базой данных;

3. СУБД системы. Обеспечивает связь клиентских приложений с единой централизованной базой данных системы. Должна обеспечивать:

поддержку реляционной модели данных;

клиент - серверное взаимодействие с клиентскими приложениями по сетевым протоколам TCP/IP или NET BIOS;

поддержку транзакций;
разграничение прав доступа пользователей на уровне базы данных;
резервирование данных для возможного восстановления в случае их физической порчи;
достаточную производительность для комфортной работы системы в режиме групповой работы.
База данных системы должна обеспечивать:
логическую целостность данных системы при любых действиях со стороны пользователей системы;
логическое разделение информации для различных групп и категорий пользователей системы;
4. Ядро клиентского приложения должно обеспечивать:
подключение пользовательского приложения к СУБД и базе данных системы, организацию обмена данными между клиентским приложением и базой данных. При этом должно поддерживаться удаленное (сетевое) подключение;
разграничение прав доступа пользователей к данным на клиентском уровне а также обнаружение и пресечение несанкционированного доступа;

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Атрощенко В.А., Семенюта И.С. Разработка математической модели автоматизированной системы составления расписания / Под ред. канд. техн. наук, д-ра экон. наук, проф. А.В. Бабкина, д-ра техн. наук, проф. В.А. Кежаева: Труды междунар. конф. – СПб.: СПбГАСУ, 2011. — С. 193-201.
2. Безгинов А. Н. Комплекс алгоритмов построения расписания вуза. Ч. 1: Система оценки качества расписания на основе нечетких множеств, алгоритм поиска оптимального расписания / А.Н. Безгинов, С. Ю. Трегубов // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта, 2011. — Вып. 5. — С. 127—135.
3. Лагоша Б. А. Комплекс моделей и методов оптимизации расписания занятий в вузе / Б. А. Лагоша, А. В. Петропавловская. — М. : Экономика и математические методы. — 1993 г. — 410 с.
4. Попов Г.А. Формализация задачи составления расписания в высшем учебном заведении / Г.А. . Попов — Вестник АЕТУ. — 2006. — № 1.
5. Burke E., Kingston J., de Werra D. (2004). Applications to timetabling. In: J. Gross and J. Yellen (eds.) The Handbook of Graph Theory, Chapman Hall/CRC Press, 2004, 445-474.
6. Petrovic S., Burke E. University timetabling / Handbook of Scheduling: Algorithms, Models, and Performance Analysis. — Chapman Hall: CRC Press, 2004. — Part VI. — Chapter 45. — P. 1–14.

Региональная экономика

УДК 338

ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНЫЕ АСПЕКТЫ ИНВЕСТИЦИОННО-ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНА

Михуринская Е.А.

Рассмотрены подходы к определению региональных особенностей формирования и развития инновационной и инвестиционной среды территориальной системы. Результаты исследований позволили определить тенденции инвестиционно-инновационного развития Республики Крым, учитывая уровень инновационности экономики региона, информатизации общества и развития человеческого капитала.

Ключевые слова: *инвестиционное развитие, инновационная среда, регион, экономика региона, информатизация общества, интеллектуализация труда, человеческий капитал.*

Актуальность темы исследования обусловлена региональными деформациями и диспропорциями в социально-экономическом развитии регионов, снижением уровня эффективности научно-технических и инновационных процессов, низкой эффективностью использования инвестиционного потенциала. Следует отметить, что в экономической науке [1, 2, 3, 4, 5] представлено достаточное многообразие подходов к определению особенностей инвестиционно-инновационного развития региона, предусматривающих комплексную оценку влияния научно-технического прогресса на уровень социально-экономического развития региональной системы, которая предполагает определение степени соответствия системы критериям инновационной модели развития. Однако недостаточно изученными остаются подходы к определению особенностей и направлений инвестиционно-инновационного развития, учитывающие региональные особенности организации экономической деятельности, характер использования природно-ресурсного потенциала и человеческого капитала территории.

Поэтому цель статьи состоит в рассмотрении подходов к определению научно-практического инструментария, обеспечивающего возможность осуществления эффективных инвестиционно-инновационных процессов, включая учет уровня инновационности экономики, информатизации общества и интеллектуализации труда.

Принимая во внимание роль инвестиций в общественном развитии, инвестиционное развитие региона следует рассматривать как приоритет государственного управления, достижение которого обеспечивается совокупность экономических, социальных и правовых условий, предопределяющих возможность эффективного использования инвестиционного потенциала с целью повышения уровня доходности инвестиций (внутренней и внешней) и уровня социально-экономического развития региона. В научной литературе понятие инвестиционное развитие предлагается понимать, как динамичный процесс использования инвестиционных ресурсов с целью создания добавленной стоимости в отраслях экономики региона, обеспечивая, таким образом, условия для экономического роста, повышения уровня конкурентоспособности и качества жизни населения региона.

Основываясь на результатах исследования научных работ сущность дефиниции «инвестиционное развитие региона» возможно, рассматривать через совокупность категорий, включая понятия «инвестиционный климат», «инвестиционная привлекательность» и «инвестиционная политика», которые являются экономическими характеристиками данной категории. Принимая во внимание, что развитие является процессом, который характеризуется расширенным воспроизводством, постепенными качественными и положительными структурными изменениями экономики, под инвестиционным развитием региона предлагается понимать динамичный процесс использования инвестиционных ресурсов с целью создания добавленной стоимости в отраслях экономики

региона, обеспечивая, таким образом, условия для экономического роста, повышения уровня конкуренции экономики и качества жизни населения региона. При этом следует учитывать, что в различных экономических системах государственного управления инвестиционного развития региона сформировались принципы, имеющие принципиальные различия и характеристики.

Так, характеризуя инвестиционное развитие Республики Крым, следует отметить, что в 2013 г. в экономику региона иностранными инвесторами направлено 176,5 млн. долл. США прямых инвестиций (акционерного капитала). Объем прямых иностранных инвестиций (акционерного капитала), внесенных в экономику региона с начала инвестирования, на 31 декабря 2011 г. составлял 1608,9 млн. долл. США, что на 10,1% выше уровня объемов инвестиций на начало 2013г. и в расчете на одного человека составлял 821,9 долл. Из стран ЕС внесено 882,6 млн. долл. (54,8 % общего объема), из стран СНГ – 438,4 млн долл. США (27,25%), из других стран мира – 287,9 млн. долл. США (17,9%). Инвестиции поступили из 48 стран мира. Группу из 10 основных стран-инвесторов, на которые приходится более 92% общего объема прямых инвестиций (в млн. долл. США), составляют: Российская Федерация – 368,7, Кипр – 426,1, Австрия – 78,6, Виргинские Острова (Брит.) – 146,3, Великобритания – 57,7, Германия – 137,9, США – 36,9, Сейшельские Острова – 1,6, Франция – 36,7, Узбекистан – 25,9. В сферу промышленности направлено 702,7 млн. долл. США (43,6% общего объема) прямых инвестиций, в том числе на предприятия по производству и распределению электроэнергии, газа и воды – 464,2 млн. долл. США, промышленности – 91,3 млн. долл. США и добывающей – 138,7 млн. долл. США. На долю предприятий строительства приходится 31,4 млн. долл. США (2%) прямых инвестиций.

На конец 2013 г. в Республике Крым реализовывалось 96 инвестиционных проектов, стоимость каждого из которых превышала 200 тыс. долл. США. Общий объем привлеченных инвестиционных средств в проекты с начала их реализации составил 962,6 млн. долл. США, в том числе за счет иностранных инвесторов – 479,1 млн. долл. США. Наибольшее количество проектов реализуется в городах Ялте (18), Евпатории (9), Судаче (5), а также в Сакском (9), Красногвардейском (5) и Краснопереконском (5) районах. При этом, финансирование инвестиционных проектов предприятий региона осуществляется, в большей степени, из собственных средств, и в наименьшей – из средств местного и государственного бюджетов. При этом значительно увеличилась доля кредитных ресурсов (с 17% в 2009 г. до 43% в 2013 г.).

В период 2014 г. инвестиции поступили из 48 стран мира, включая 10 основных стран-инвесторов, на которых соответствует более 92% общего объема прямых инвестиций (млн. долл. США): Российская Федерация – 1,7, Кипр – 2,1, Австрия – 0,34, Виргинские Острова (Брит.) – 9,9, Франция – 1,1, Узбекистан – 1,01. Основными странами-партнерами Республики Крым по несырьевому экспорту, (по убыванию объемов) в 2012 г. являлись: Российская Федерация, Германия, Турция, США, Беларусь, Индия, Италия, Франция, Корея, Республика Узбекистан, в 2013 г.: Российская Федерация, Германия, Турция, Беларусь, США, Казахстан, Италия, Корея, Республика Азербайджан, Франция.

Основными несырьевыми группами экспортных товаров Республики Крым, (по убыванию объемов) в период 2012-2013 гг. являлись продукция химической и связанных с ней отраслей промышленности (2012 г. – 346 млн. долл. США, 2013 г. – 318,3 млн. долл. США), машины, оборудование и механизмы; электротехническое оборудование (2012 г. – 106,0 млн. долл. США, 2013 г. – 119,0 млн. долл. США) и готовые пищевые продукты (2012 г. – 21,5 млн. долл. США, 2013 г. – 44,7 млн. долл. США).

Согласно результатам оценки инвестиционной привлекательности Республики Крым по версии Рейтингового агентства «Эксперт РА», регион входит в группу с пониженным потенциалом и умеренным уровнем рисков для частных предпринимателей. По мнению экспертов, в большей степени, основой для развития инвестиционного потенциала является туристическая в сфере, в меньшей – инфраструктурная. В качестве сильных сторон развития инвестиционной деятельности в Республике Крым эксперты рассматривают особую политическую значимость региона, значительный природно-рекреационный и культурно-исторический потенциал развития туристической отрасли, благоприятные природно-климатические условия для развития АПК, в особен-

ности виноградарства и виноделия, наличие потенциала для развития портового хозяйства и транспортно-логистической отрасли, дешевая рабочая сила, потенциал для развития флота и судостроения (в т. ч. военного). Вместе с этим, эксперты отмечают наличие повышенных социальных и финансовых рисков.

Резюмируя теоретические исследования сущности и основных предпосылок формирования инновационной среды экономики региона, следует отметить, что инновационная среда представляет собой совокупность процессов и ресурсов, результатом органичного взаимодействия которых является их способность генерировать условия для инновационности экономики, интеллектуализации труда и информатизации общества как качественных характеристик социально-экономических процессов, уровень развития которых позволяет определить тип экономики в зависимости от ресурсных приоритетов, особенностей рынка труда, уровня развития производственной, социальной, институциональной и рыночной инфраструктуры. Так, определено соотношение показателей, характеризующих национальную экономику, в соответствии с которым возможно определить тип экономического развития: ресурсно-ориентированная экономика, эффективно-ориентированная экономика и инновационно-ориентированная экономика.

При этом необходимо принимать во внимание, что одной из важных характеристик инновационной среды региона является информатизация, функциональными проявлениями полиструктурности которой являются трансформации социокультурного уклада общества, ценностных приоритетов, а также моделей потребления материальных благ, в результате которых формируются предпосылки для повышения качественного уровня жизни населения и обеспечения экономической безопасности индивидов. В этой связи национальным приоритетом региональной политики следует считать формирование и развитие человеческого капитала как стратегического ресурса, способного обеспечить инновационные преобразования экономики региона, экономический рост, изменение форм использования ресурсов, а также создание транснационального информационного пространства и условий для транснационализации экономики, что позволит осуществить поступательный переход к постиндустриальному информационному обществу.

Учитывая то, что инновационная среда региона формируется в результате взаимодействия социально-экономических процессов и проявляется в инновационности экономики, необходимо анализировать ее состояние, наблюдать тенденции развития и выявлять причины несоответствия условиям социально ориентированной экономики. Это обосновывает целесообразность диагностики инновационной среды региона как метода исследования, позволяющего определить уровень интерактивности инновационной среды и обосновать стратегические направления структурной политики регионального развития посредством оценки уровня инновационности экономики региона, уровня информатизации общества и интеллектуализации труда. Традиционно, оценивая предпосылки формирования инновационности экономики региона, рассматривают качественные и количественные характеристики научного потенциала, что позволяет определить уровень развития человеческого капитала, способного создавать интеллектуальные активы с учетом форм присвоения и использования объектов интеллектуальной собственности как в целях общественного воспроизводства, так и с целью получения личного дохода.

Результаты оценки инновационной среды Крыма позволяют сделать вывод о необходимости совершенствования нормативно-законодательной базы, регулирующей инновационную деятельность предприятий региона, разработки действенных механизмов стимулирования развития науки и образования, создания благоприятных условий для активизации предпринимательских инициатив и развития персональных компетенций в сфере использования информационных и коммуникационных технологий. Это обеспечит создание региональных инновационно-информационных ресурсов, соответствующих достижениям научно-технологического и социально-исторического прогресса общества, и позволит сформировать высококвалифицированный человеческий капитал, детерминирующий экономический рост региональной системы и выступающий главным системообразующим фактором социально ориентированной экономики.

ВЫВОДЫ

Результаты исследования подтверждают необходимость разработки принципиально новых теоретико-методологических подходов к формированию инвестиционно-инновационной среды, взаимодействие элементов и свойств которой будет направлено на создание благоприятных условий для генерирования научных идей и прикладного использования фундаментальных знаний, а также получение коммерческого и социального эффекта посредством активизации процессов интеграции интеллектуального ресурса, повышения уровня инновационности экономики, интеллектуализации труда и информатизации общества.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Инновации: теория, механизм, государственное регулирование / [под ред. Ю. В. Яковца]. – М. : РАГС, 2005. – С. 224–234.
2. Рубан В. Інноваційна модель стратегічного розвитку України: методологія і досвід / В. Рубан, О. Чубукова, В. Некрасов // Економіка України. – 2003. – № 6. – С. 14–18.
3. Соціогуманітарний аспект інноваційно-технологічного розвитку економіки України / [під ред. Л. І. Федулової]. – К. : Ін-т екон. та прогнозув., 2007. – 472 с.
4. Ферхульст С. Конвергенция телекоммуникационных, вещательных и информационных технологий: европейский подход / С. Ферхульст // ЗиП-телеком. – 1998. – №1. – С. 10–14.
5. Morshid S. Measuring the Information Society / S. Morshid. – International Telecommunication Union, Geneva, 2010, p.23.
6. Roller L.-H., Waverman L. Telecommunications infrastructure and economic development: A simultaneous approach / L.-H. Roller, L. Waverman. American Economic Review, Vol. 91, No. 4, pp. 909-923.
7. Schwab K. The Global Competitiveness Report 2009-2010 / K. Schwab. World Economic Forum, Geneva, 2009, p.478.
8. Гохберг Л. Национальная инновационная система России в условиях «новой экономики» [Электронный ресурс] / Л. Гохберг // Инновации, инвестиции, индустрия. – М., 2003. – Режим доступа// http://www.3i.ru/problems.asp?ob_no=1235.

УДК 504(075.8)+330.1]:502.131.1

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОЛОГО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ В КОНТЕКСТЕ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Ошовская Н.В., Ошовский С.В.

В статье рассмотрены теоретические основы эколого-экономической теории в контексте устойчивого развития. Осуществлена формализация научных подходов к определению сущности данной дефиниции. Исследованы основные теоретико-методические подходы научных школ к формированию понятийно-категориального аппарата «устойчивое развитие».

Ключевые слова: *эколого-экономическая теория, окружающая среда, экологическая безопасность, эколого-экономическое развитие, устойчивое развитие*

Трансформационные процессы, происходящие в экономических и социальных сферах общества, определяют, с одной стороны, перспективы для экономического роста, а с другой – предпосылки для появления новых рисков, связанных с экологической и социальной безопасностью как государств, так и отдельных территорий. Дестабилизация системы экологической безопасности определяется характером функционирования различных видов экономической деятельно-

сти, развитие которых сопряжено с нарушением экологического баланса. В этой связи в современных условиях социально-экономического развития, в качестве одной из основных императивов следует установить экологизацию, предопределяющую возможность осуществления полноценной жизнедеятельности общества с учетом сохранения генофонда нации и целостности окружающей среды.

При этом, сложность взаимосвязи человека и окружающей среды состоит в том, что ресурсы природы не только создают возможности, но и образуют пределы для экономического роста. Основываясь на данном мнении, мы считаем, что нерациональное и масштабное использование природных ресурсов может привести к их полной исчерпаемости, что значительно сократит возможности для экономического роста и будет являться основой для дестабилизации социально-экономических процессов. Именно поэтому мы полагаем, что дестабилизация общего состояния природной среды определяет необходимость поиска направлений предотвращения кризисных ситуаций, а это, в свою очередь, возможно при условии разработки теоретико-методических подходов к формированию системы социально-эколого-экономической безопасности. Таким образом, в настоящее время актуальным является проведение исследований проблем эколого-экономического развития, решение которых позволит видоизменить систему природопользования, повысить уровень экологической культуры, а также сбалансировать процессы взаимодействия всех форм жизнедеятельности общества.

Цель статьи – исследование теоретических основ эколого-экономической теории в контексте устойчивого развития.

Впервые понятие комплексного экономико-экологического развития появилось в 60-ые годы в трудах американского географа-экономиста Айзерда У., который начал использовать принцип интеграции экологического и экономического анализа в региональных предплановых исследованиях [1]. Позднее в рамках региональной экономики, Айзерд У. расширил применение экономико-экологического анализа в управленческих моделях региональных систем [2]. Однако, мы считаем, что данный подход, основанный преимущественно на диагностике экологических и экономических процессов, не позволяет в полной мере оценить состояние развития региональной общественной системы, поскольку не учитывает социальную составляющую, что, в свою очередь, значительно снижает степень объективности результатов региональных исследований и требует конкретизации в отношении необходимости учета социального фактора.

Отметим, что наиболее широкое распространение экономико-экологические исследования получили в 70-80-е годы XX в. в научной школе Одесского отделения Института экономики АН УССР (с 1991 г. Институт проблем рынка и экономико-экологических исследований НАН Украины), основу которых составляли проблемы освоения ресурсов морей и океанов, а также проблемы развития приморских регионов Украины. Представители Одесской научной школы предложили рассматривать методологию экономико-экологических исследований в качестве нового научного направления «эконологии». Таким образом, появилась новая форма познания, как одно из направлений научной мысли, которая отражала результат синтеза экологии и экономики.

Впервые термин «эконология» ввел в научную литературу член-корреспондент АН Украины Мелешкин М.Т. в 1975 г. [3]. Таким образом, этимология данного понятия связана с концепцией «соединения» основных составляющих нового научного направления – экологии и экономики. Однако, Демерчи А.А. достаточно активно критиковал предложенное Мелешкиным М.Т. название нового научного направления, поскольку полагал, что «признавая целесообразность создания новой научной дисциплины о законах функционирования, устойчивости развития «экономика – среда», методах и способах управления этим развитием нельзя согласиться с предлагаемым названием этого направления – «эконология», так как смысловое содержание термина ничем не отличается от термина «экономическая наука».

Мы же считаем, что данная терминология не в полной мере отражает направленность и сущность эколого-экономических исследований, поскольку, по отношению к лексическому толкованию слово «эконология» представляет собой науку об экономике, а именно: экономика - *oikonomics* – искусство ведения домашнего хозяйства, логика – наука о рассуждении, то есть «эконология» -

наука о рассуждении ведения домашнего хозяйства. Именно поэтому, вполне обосновано следует считать, что использование понятия «экология» не является однозначно убедительным и по-прежнему составляет предмет научной дискуссии.

Отметим, что по мнению ученых Глушкова В.Е., Сараева И.Н. и Умова А.И. [4, с.74] объектом эколого-экономических исследований являются сложные системы, определяющиеся наличием большого числа взаимосвязанных характеристик, которые описывают экономические, экологические, социальные и другие направления их поведения и развития. Однако, учитывая, что «объект исследования» - это процесс, который формирует выбранную проблемную ситуацию, мы полагаем, что в качестве объекта данного научного направления возможно рассматривать процесс эколого-экономического развития территориального образования с учетом особенностей его функционирования.

Необходимо отметить, что развитие эколого-экономических исследований, как и любого другого научного направления, зависит от наиболее точного определения и уточнения отличительных черт предмета исследований, его границ и содержания, что требует рассмотрения сущности основных дефиниций данного понятия. Наиболее полно различные дефиниции эколого-экономических исследований представлены в работах Степанова В.Н., который сформулировал объект, аспект, цель, предмет и методы исследований этого научного направления. Совокупность всех этих элементов образует паспорт науки, то есть выделяет ее общественную функцию (табл.1.).

Таблица 1.

Дефиниции эколого-экономических исследований [3, с.75]

Элементы эколого-экономического исследования	Содержание элементов эколого-экономического исследования
Объект исследования	Экономико-экологические системы и объекты как целостные взаимосвязанные и взаимообусловленные системы. Экономико-экологические функции природно-ресурсного потенциала. Экономико-экологическое планирование и управление
Аспект исследования	Изучение проблемы взаимодействия общества и природы под экономико-экологическим углом зрения (экономико-экологический «срез» проблемы)
Цель исследования	Решение задач обеспечения сбалансированного развития экономико-экологических систем в условиях интенсификации освоения природно-ресурсного потенциала
Предмет исследования	Закономерности формирования и функционирования целостных экономико-экологических систем. Законы экономико-экологических взаимодействий и отношений. Принципы экономико-экологической оптимизации, планирования и оптимального управления развитием целостных экономико-экологических систем и объектов.
Методы исследования	Системный анализ. Методы экономики, экологии и социологии. Методы оптимизации. Теория информации. Теория игр. Теория катастроф. Эконометрия. Исследование операций. Методы моделирования и имитации.

Основываясь на данных дефинициях, коллектив ученых считает, что основу эколого-экономических исследований составляет «система понятий, категорий, законов, отражающая в свете определенной общественной практике существенные экономико-экологические отношения, связи, свойства экономико-экологических процессов, оптимизации экономико-экологического управления [3, с.75]». Учитывая это, эколого-экономическое развитие создает предпосылки для устранения дисбаланса в социально-эколого-экономической среде в рамках геополитических пространств и территорий посредством гармонизации взаимодействия природной среды и социума.

Необходимо отметить, что современные научные школы [3, 10] рассматривают такое направ-

ление эколого-экономических исследований, как устойчивое развитие, основанное на обеспечении социальной, экологической и экономической безопасности как отдельной территории, так и геополитических пространств в целом. Подобное научное внимание к теории устойчивого развития определяет необходимость рассмотрения особенностей формирования сущности данного понятия.

Первоначально процесс реализации программ Концепции устойчивого развития был начат в 80-х гг. XX века, когда в 1983 г. по заданию Генеральной Ассамблеи ООН была образована Международная комиссия по окружающей среде и развитию (МКОСР), основополагающей задачей которой являлась разработка эффективной долгосрочной стратегии, способствующей достижению устойчивого развития в мире к 2000 г.

В 1987 г. на международной конференции по окружающей среде и развитию комиссия выступила с докладом «Наше общее будущее» [5, с.26], где определила устойчивое развитие как развитие, которое удовлетворяет потребности настоящего времени, но не ставит под угрозу способность будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности. Таким образом, в данном определении отражена главная цель устойчивого развития общества, а именно – удовлетворение потребностей на равноправной основе нынешнего и будущего поколений, то есть акцентируется внимание на развитии социально-экономического аспекта, реализация которого подразумевает благоприятное состояние окружающей природной среды. Вместе с этим, в данном определении конкретно не упоминается о гармонии с природой, хотя подразумевается, что является недостаточным для развития гармоничных отношений человека с окружающей природной средой и может привести Человечество к катастрофическим последствиям в среде обитания, формирующихся в результате невозможности противостояний биосферы разрушающему воздействию процессов хозяйствования.

В этой связи мы полагаем, поскольку среда обитания (биосфера) является основой как для существования человека, так и для развития его социально-экономической деятельности, мы считаем возможным рассматривать устойчивое развитие общества в соответствии с благоприятным развитием окружающей природной среды, что позволит адаптировать развитие социально-экономической деятельности к экологически-ориентированным направлениям, реализация которых будет способствовать поддержанию и сохранению экологического баланса окружающей среды.

Первая концепция устойчивого развития была разработана в 1994 г. в Великобритании, в которой устойчивое развитие трактуется, как «обеспечение лучшего качества жизни для всех, сейчас, и для поколений, которые будут [10, с.27]». Отметим, что формулировка главной цели данной концепции аналогична цели устойчивого развития, выделенной Международной комиссией по окружающей среде и развитию. Однако, в концепции устойчивого развития Великобритании, по сравнению с концепцией МКОСР, в большей степени учитывается экологическая компонента устойчивого развития, поскольку «обеспечение лучшего качества жизни» человека, в первую очередь, характеризуется благоприятным состоянием окружающей природной среды.

Более конкретизированная концепция была предложена Соединенными штатами Америки, согласно которой её результаты должны отражаться в увеличении количества рабочих мест, росте заработной платы, сбережений и др., а также в контроле состояния окружающей среды и применении мер для борьбы с бедностью [9, с.27]. Таким образом, в этой концепции в качестве основополагающих прерогатив устойчивого развития предлагается эффективное социально-экономическое развитие общества с учетом контроля качественного состояния окружающей природной среды.

В Китае также сформулирована собственная концепция устойчивого развития, названная «Китайская повестка на XXI век – Белая книга о населении, окружающей среде и развития Китая в XXI веке [9, с.30]», в рамках которой устойчивое развитие представляется, как стратегия развития интенсивного экономического роста с учетом охраны окружающей среды.

В Российской Федерации основой концепции устойчивого развития является стабильное социально-экономическое развитие, не разрушающее окружающую природную среду. Так, Данилов-Данильян В.И. Даванков А.Ю. Закумбаев А.К, и др. [6] полагают, что улучшение качества жизни людей должно обеспечиваться в тех пределах хозяйственной емкости биосферы, превышение ко-

торых приводит к разрушению естественного биотического механизма регуляции окружающей среды и ее глобальным изменениям [9, с.27].

В «Концепции перехода Украины к устойчивому развитию» [10, с.42] устойчивое развитие рассматривается, как процесс гармонизации производительных сил, обеспечение гарантированного удовлетворения необходимых потребностей общества при условии сохранения и поэтапного воссоздания целостности окружающей среды, обеспечения равновесия между потенциалом природы и требованиям людей всех поколений.

Необходимо отметить, что вышеприведенные концепции устойчивого развития этих государств практически идентичны и имеют общие составляющие prerogatives реализации, характеризующиеся обеспечением эффективного социально-экономического развития при условии сохранения экологического баланса окружающей природной среды.

В этой связи мы полагаем, что ядром устойчивого развития должны являться гармоничные отношения между человеком и природой, основанные на паритетности интересов экологической, экономической и социальной сфер жизнедеятельности общества.

Отметим, что термин «устойчивое развитие» стал широко известен с начала 1980 гг. после публикации книг «Мировая динамика» Форрестера Дж., «Пределы роста» Медоуза Д., «За пределами роста» Медоуза Д., Рэндерса Дж., а также в докладах Римского клуба [10, с.829]. Еще большее распространение определение «устойчивое развитие (sustainable development)» получило после проведения Конференции ООН в Рио-де-Жанейро в 1992 г. В настоящее время ввиду многообразия подходов к определению сущности понятия «устойчивое развитие» дискуссионными по-прежнему остаются вопросы относительно категориального аппарата данного понятия.

Так, Моисеев Н.Н. [11] предлагает рассматривать устойчивое развитие, как стратегию человечества по выживанию на планете, реализацию условий коэволюции общества и природы. Таким образом, этот ученый акцентирует внимание на взаимосвязанном функционировании общества и природы, которое предопределяет совершенно новые прогрессивные направления социально-экологического развития. Однако, в данном определении конкретно не рассматривается экономический аспект, который характеризуется как наиболее дестабилизирующий фактор экологического баланса окружающей природной среды, являющегося основным условием сбалансированного социально-эколого-экономического развития общества.

Сафранов Т.А. [13, с.189] определяет устойчивое развитие как процесс гармонизации производительных сил, обеспечения удовлетворения необходимых потребностей всех членов общества при условии сохранения и поэтапного восстановления целостности окружающей природной среды, образования возможностей для равновесия между ее потенциалом и потребностей людей всех поколений. Анализируя понятие «устойчивое развитие», представленное Сафрановым В.А., мы можем констатировать тот факт, что в данном определении устойчивое развитие рассматривается с использованием совокупности таких понятий, как «гармонизация» (сбалансированное развитие составных элементов исследуемого явления) и «равновесие» (способность исследуемого явления к возвращению к некоторому определенному состоянию под воздействием ряда факторов), что является несколько некорректным относительно формирования сущности восприятия данного понятия, поскольку их смысловое значение отличается от содержания базовой категории «устойчивое развитие».

Данилишин Б.М., Шостак Л.Б. [7, с.10] считают, что устойчивое развитие – это система отношений общественного производства, при которой достигается оптимальное соотношение между экономическим ростом, нормализацией качественного состояния природной среды, ростом материальных и духовных потребностей населения. Таким образом, эти ученые констатируют тот факт, что образование и существование данной категории базируется на принципе оптимального соотношения составляющих устойчивого развития, который, на наш взгляд, целесообразно рассматривать как сбалансированное соотношение основных императивов исследуемого процесса.

Буркинский Б.В., Степанов В.Н., Харичков С.К. [3, с.149] под устойчивым развитием подразумевают динамическое устойчивое самоподдерживающееся развитие во взаимосвязи и взаимоприспособлении всех элементов развития – экологического, экономического, социального и по-

литического. Отметим, что только коллектив ученых Одесской научной школы Института проблем рынка и экономико-экологических исследований в рамках определения сущности категории «устойчивое развитие» предлагает учитывать его динамизм, влияющий на возможность реализации эффективного социально-экономического развития общества в условиях сохранения целостности всех элементов общественной системы.

Волошин В.В, Трегобчук В.М. [3, с.8] понятие «устойчивое развитие» связывают с социально-экономическим ростом, который обеспечивает эффективное решение важнейших проблем жизнеобеспечения общества без истощения, деградации и загрязнения окружающей природной среды, без нанесения непоправимого ущерба природе – первоосновы существования человечества, его здорового физического и духовного развития, а также обязательно учитывая интересы и потребности будущих поколений. Таким образом, эти ученые рассматривают «устойчивое развитие» общества как процесс эффективной реализации социально-экономических явлений при условии сохранения экологического баланса окружающей природной среды, основополагающей целью которого является повышение уровня жизни населения и сохранение генофонда нации. В этой связи необходимо отметить, что сущность данного определения заключается в реализации глобальных целей сохранения Человечества и биосферы, что делает возможным использование понятийного аппарата устойчивого развития применительно к развитию геополитических пространств, и, тем самым, обуславливает неадекватность использования данной категории относительно регионального развития.

Садеков А.А. [12, с.17] понятие устойчивое развитие трактует, как форму социально-экономического развития общества на базе постиндустриальной модели хозяйствования с использованием механизмов эколого-экономического управления, которые учитывают интересы настоящих и будущих поколений и направлены на достижение высокого уровня качества природной среды существования человека. Отметим, что сущность данного определения базируется на равенстве прав нынешнего и будущего поколений, что предполагает сохранение экологического и экономического капитала, формирующих основу для существования будущих поколений. При этом, при накоплении данного эколого-экономического капитала, согласно предложенной концепцией равноправия общества, его материальная реализация должна осуществляться на основе равноправия каждого индивида в обществе, что, в настоящее время, является невозможным.

Данилов-Данильян В.И. под категорией «устойчивое развитие» подразумевает такое «общественное развитие, при котором не уничтожается его природная основа, существующие условия жизни не ведут к деградации человека и социально-деструктивные процессы не развиваются до масштабов, которые угрожают безопасности общества [8, с.128]». Таким образом, этот ученый алгоритм устойчивого развития видит в осуществлении трех направлений, способствующих развитию цивилизации: в охране окружающей среды, охране здоровья человека и в разработке социальных, экономических и политических программ, которые обеспечили бы реализацию социально-экономических императивов современного общества.

Резюмируя вышеприведенное, под устойчивым развитием мы предлагаем понимать динамичный процесс функционирования региональной общественной системы, в рамках которой достигается паритет социально-эколого-экономических интересов общества. При этом достижение главной цели устойчивого развития, предполагает выявление особенностей социо-эколого-экономического развития, что позволит определять совокупность факторов социально-эколого-экономической среды, оказывающих наибольшее воздействие на устойчивость региональной общественной системы. Вместе с этим, учет региональных особенностей социально-экономического развития территории будет способствовать выявлению существующих социально-эколого-экономических конфликтов в рамках исследуемого территориального образования, а также определению направлений их разрешения, посредством разработки организационно-технических и организационно-экономических мероприятий, позволяющих стабилизировать экологическую гармонию окружающей среды, повысить уровень жизни населения, а также обеспечить экологическую, экономическую и социальную безопасность региона.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Айзард В. Потенциальные возможности и проблемы экономико–экологических моделей управлений многорегиональными системами / В. Айзард. – М.: Прогресс, 1976. – 365 с.
2. Буркинский Б.В. Эконология: истоки, проблемы и перспективы / Б.В. Буркинский. – Одесса: ИПРЭЭИ НАН Украины, 1995. – 132 с.
3. Буркинский Б.В. Природопользование: основы экономико–экологической теории / Б.В. Буркинский, В.М. Степанов, С.К. Харичков. – Одесса: ИПРЭЭИ НАН Украины, 1999. – 350 с.
4. Глушков В.Е. Теоретико–системный анализ предмета экологии и перспектив ее развития / В.Е. Глушков, И.Н. Сараева, А.И. Уемов. // Эконология: истоки, проблемы и перспективы. – Одесса: ИПРЭЭИ НАН Украины. – 1993. – №1. – С. 16-24.
5. Гулич О.І. Концептуальні засади екологічно збалансованого розвитку курортно-оздоровчих територій: дис. на здобуття наукового ступеня кандидата екон. наук: 08.10.01. / Ольга Іванівна Гулич. – Л.: 2005. – 147 с.
6. Даванков А.Ю. Методика оценки социально–экономического состояния административно–территориальных образований субъекта Федерации / А.Ю. Даванков // Региональная стратегия устойчивого экономического роста. – 1998. – №2. – С. 55-57.
7. Данилишин Б.М. Устойчивое развитие в системе природно–ресурсных ограничений / Данилишин Б.М., Шостак Л.Б. – Киев: СОПС НАН Украины, 1999. – 367с.
8. Данилов–Данильян В.И. Устойчивое развитие: теоретико–методологический анализ / В.И. Данилов–Данильян // Экономика и математические методы. – 2003. – № 2. – С. 123-134.
9. Жарова Л. В. Региональные особенности устойчивого развития АР Крым: дис. на соискание ученой степени кандидата экон. наук: 08.10.01 / Любовь Валериевна Жарова. – К.: 2004. – 179 с.
10. Мельник Л.Г. Социально–экономический потенциал устойчивого развития: учебник / Л.Г. Мельник, Л. Хенс. – Сумы: ИТД «Университетская книга», 2007. – 1120 с.
11. Моисеев Н.Н. Экология человечества глазами математика: человек, природа и будущее цивилизации / Н.Н. Моисеев. – М.: Мол. Гвардия, 1988. – 254 с.
12. Садеков А.А. Механизмы эколого–экономического управления предприятием. Монография. / А.А. Садеков. – Донецк: Дон ГУЭТ им. М. Туган–Барановского, 2002. – 311 с.
13. Сафранов Т.А. Екологічні основи природокористування: Навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів / Т.А. Сафранов. – Львів: «Новий Світ – 2000», 2004. – 248 с.

УДК 338

САНАТОРНО–КУРОРТНЫЙ КОМПЛЕКС РЕГИОНА: ОСОБЕННОСТИ МЕХАНИЗМОВ УПРАВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ

Прохорова О.В.

В данной статье рассмотрены особенности механизмов управления и развития в санаторно–курортном комплексе региона, как экономической системе. Представлены несколько подходов к функционированию систем управления санаторно–курортным комплексом. Проанализировано состояние, проблемы и перспективы развития деятельности, как объектов размещения, так и санаторно–курортного комплекса в целом.

Ключевые слова: санаторно–курортный комплекс, регион, особенности управления, перспективы развития, эффективность управления, управленческие решения.

Стремление укрепить уровень здоровья нации – это общественная значимость, основной и самый важный приоритет; это основа национального значения и госбезопасности России, которая характеризует будущее в целом, а также геополитические планы государства. Санаторно – курортный комплекс является одной из важнейших областей в микро и макро экономике Российской Федерации. Рынок услуг санаторно- курортной области региона необходимо развивать и регулировать на проверяемой, комплексной и прочной платформе, базируясь на принципах правильного стратегического планирования и эффективного управления, в целях увеличения показателей уровня развития вышеуказанного комплекса региона.

Санаторно-курортный комплекс, как экономическая конструкция, представляет собой комплекс экономических взаимоотношений и институтов, которые указывают направление хозяйствования, взаимодействия объектов функционирования, гарантирующих производство и реализацию санаторно-курортных услуг. В социальном плане – деятельность санаторно-курортного комплекса определена необходимостью людей в отдыхе, оздоровлении, курортного восстановления, воспроизводстве физических, эмоциональных, интеллектуальных сил.

Цель статьи – выявление особенностей механизмов управления в санаторно – курортном комплексе региона с целью повышения показателей эффективности хозяйствования объектов отрасли.

Особенностями в управлении санаторно-курортного комплекса региона являются создание эффективной стратегии управления санаторно-курортными организациями в данной отрасли на основе увеличения возможностей конкурентоспособности, и нахождение важных принципов совершенствования рынка санаторно-курортных услуг Республики Крым и России в целом, выявление всех перспектив продвижения и путей регулирования. Элементы эффективного управления в санаторно-курортной отрасли вмещают в себя организованный процесс преимущества объектом управления определенных задач, методом получения в части обратной связи сведений об имеющихся изменениях от цели и выработки регулирующих воздействий, гарантирующих целедостижение. Точно установленная цель задает критерии для ее идентификации, что предоставляет возможность обоснованно анализировать финансово – экономические результаты хозяйственной деятельности объекта санаторно – курортного комплекса и характеризует эффективность управления.

В последнее время возрос интерес к процессам, протекающим в санаторно – курортной сфере. Значительное количество работ, таких авторов, как А.Т. Быков, А.О. Варващян, А.М. Ветитнев, Н.Г. Истошин, Л.В. Криворучко и т.д. по государственному и региональному управлению санаторно-курортным рынком раскрывает актуальные вопросы, возникающие в ходе хозяйствования данной сферы. В работах вышеприведенных авторов рассматриваются отдельные мнения в процессе управления санаторно-курортными объектами. Важность и недостаточная степень разработки проблем управления в санаторно-курортном комплексе выносит его на роль объекта исследования в области теории и практики.

Текущее состояние экономики нашей страны выделяет некоторые подходы к деятельности систем управления санаторно-курортным комплексом. Отличительной чертой современной ситуации являются: снижение роли государства в управлении и усовершенствовании санаторно-курортного комплекса региона; неопределившаяся структура источников его финансирования; реализация хозяйственной деятельности санаторно-курортными учреждениями с применением рыночного механизма; санаторно-курортные учреждения состоят в подчинении различных министерств и ведомств; процесс национализации, реорганизации и поиск механизмов управления объектов санаторно-курортного комплекса Республики Крым. [2]

Нельзя давать оценку эффективности положения санаторно – курортного комплекса по стандартной модели оценки результатов хозяйственной деятельности. Всякий объект размещения (здравница) имеет свою собственную специализацию работы, степень профессиональной направленности, размер финансирования, сферу деятельности на рынке производимых услуг, методики, типы курортного расположения и т.д. Говоря другими словами любому объекту размещения свойственны индивидуальные особенности, механизм управления которой необходимо интегри-

ровать к каждому конкретному объекту.

Небезызвестно, что снизившиеся экономические показатели эффективности хозяйственной деятельности санаторно-курортных учреждений Республики Крым, такие как фондоотдача, рентабельность, прибыль объяснимы, прежде всего, тем, что, не смотря на сложившуюся многолетнее успешное оздоровительное и медицинское обслуживание, в условиях переходного периода отрасль остро требует усовершенствования системы управления в данной сфере. Чаще всего, по способу приоритетности оказания услуг, условно выделяют санаторно-курортные объекты следующим образом:

- медицинский;
- социальный;
- экономический

В этой связи можно согласиться с авторами одной из работ, которые утверждают, что социальная эффективность в плане ожидаемых результатов должна быть поставлена на первое место, медицинская - на второе, а экономическая – соответственно, - на последнее место.[1]

С этим утверждением согласиться можно, исключительно, если рассматривать санаторно-курортную деятельность с медицинской точки зрения. Что касается каждого, отдельно взятого объекта (здравницы) санаторно-курортной сферы, было бы верно дифференцировать процессы микро и макро среды объекта, так как ежедневно выдвигают новые задачи, связанные с множеством различных факторов, как внутренних так и внешних.

Обстоятельства, которые оказывают влияние на принятие управленческих решений в части деятельности санаторно-курортного комплекса можно представить схематично в следующем виде:

Факторы, влияющие на принятие управленческих решений в деятельности СКК:	
Основные факторы	личностные оценки руководителя
	среда принятия решений
	информационные ограничения
	отрицательные последствия
	трудовые (человеческие) ресурсы
	время как ресурс
	производственные ресурсы
	технологические ресурсы
	умственные ресурсы
	финансовые ресурсы
Дополнительные факторы	взаимозависимость решений
	психологические факторы
	ограниченные ресурсы
	основные, оборотные средства
	функциональные факторы

Рис.1. Обстоятельства, влияющие на принятие управленческих решений в части деятельности санаторно-курортного комплекса.

Учитывая важный фактор такой, как территориальное расположение, необходимо отметить следующее, что проблема принятия правильных решений представляет собой показатель любой целенаправленной финансово – хозяйственной деятельности. Также она, несмотря на всю многогранность возможных обстоятельств и условий, в которых происходит выбор, имеет достаточно универсальный характер, и поэтому управленческие решения необходимо искать в каждом отдельном конкретном случае достаточно быстро, с учетом сложившейся ситуации, не взвешивая то, что ставить на первое место – экономическую, медицинскую или социальную эффективность. Процедура принятия управленческого решения в санаторно – курортной отрасли – это трансформация имеющейся информации (информации состояния) в результативную информацию (информацию управления - приказ). Известные формы решений - формальные и творческие. Известно, что если трансформация информации выполняется с применением математических моделей, то результативное решение считается формальным, если решение появляется в результате скрытой работы интеллекта человека, принимающего решение, то оно – творческое.

Хотелось бы отметить один из весомых недостатков совершенствования санаторно-курортной отрасли – это отсутствие взаимодействия с наукой, учеными, занимающихся проблемами рационального использования рекреационного потенциала территории региона, а также необходимость внедрения со стороны государства системных природоохранных мер. Также не маловажная проблема, препятствующая развитию данного сектора региональной экономики – это отсутствие целостной и комплексной системы управления и контроля по использованию рекреационно-туристических ресурсов страны [3].

Социально-экономический эффект услуг, оказываемых по оздоровлению и реабилитации – позиционируется сокращением уровня заболеваемости населения страны, а также увеличением продолжительности уровня жизни и сокращением трудовых потерь, это свидетельствует о том, что участвуя в воспроизводстве ведущей производительной силы – человека – рекреация (восстановление, отдых) позиционируется как одно из обстоятельств интенсификации общественного производства. На уровне региона вышеизложенное содействует укреплению трудовых ресурсов, снижению уровня заболеваемости, стабилизации миграционных процессов, повышению уровня производительности труда, увеличению процента рационального использования свободного времени, повышению уровня здорового образа жизни. Таким образом, кадры являются ценнейшим активом всех сфер деятельности.

Санаторно-курортный комплекс всегда являлся прочной составляющей комплексных региональных планов регионального развития. Не лишне отметить, что развитие санаторно-курортной сферы и повышение качества предоставляемых услуг невозможно без квалифицированных кадров; уместно отразить, что современные персонал ориентированные технологии – это, прежде всего, формирование и развитие мотивации к активной деятельности, систематическому поиску нового и совершенствованию качества результатов труда. Поэтому работа с кадрами нужно рассматривать как относительно самостоятельный механизм, действие которого способно принести реальные результаты в масштабах отдельных здравниц и санаторно-курортного комплекса в целом[4].

ВЫВОДЫ

В настоящий момент, санаторно-курортные услуги являются одним из наиболее перспективных направлений развития внутреннего туризма в нашей стране, а именно нашего региона – Республики Крым. Для эффективного развития комплекса необходимо: координация и регулирование со стороны государства. Рынок санаторно-курортных услуг региона следует развивать и регулировать на контролируемой, комплексной и устойчивой платформе, основываясь на принципах разумного стратегического планирования и эффективного управления, учитывая индивидуальность каждого объекта для увеличения показателей уровня развития комплекса региона. Необходим синтез государственного регулирования и рыночных инструментов для реализации как краткосрочных, так и долгосрочных проектов и целей экономического роста в санаторно-курортном комплексе. Одна из наиболее сложных проблем санаторно-курортного комплекса – ценообразование. Окончательное формирование цены производится в процессе индивидуальной работы с потребителем, что акцентирует важность применения гибкой системы ценообразования (применение скидок, дисконтов). Причины спада спроса на санаторно – курортное обслуживание в регионе: недостаточный уровень развития инфраструктуры и сферы обслуживания, а так же нехватка денежных средств на покупку санаторно -курортной путевки у большинства населения за полную стоимость. Эти проблемы характерны для многих регионов Российской Федерации, что затрудняет их решение на местном уровне. Без заинтересованности государства невозможно покрытие потребности населения в санаторно-курортном лечении и оздоровлении, а также в государственных гарантиях инвестиций, необходимых для поднятия уровня санаторно - курортного обслуживания на конкурентоспособный уровень сегодняшнего (хотя бы в пределах РФ) пространства.

Создание республиканского научного Совета при вновь создаваемом федеральном университете для изучения, разработки и внедрения профессиональных управленческих решений и связанных с ними социально-экономических программ.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Экономика и управление здравоохранением: Учебник/Л.Ю.Трушкина и др. – Изд.5-е, перераб. и доп. — Ростов/Д: Феникс, 2007. —
2. Никитина О.А. Особенности функционирования санаторно-курортного комплекса// Фундаментальные исследования.— 2006. — № 5
3. Ямаллетдинова З.Т.Проблемы развития санаторно-курортных комплексов в современных условиях//Экономика и управление в сфере услуг— 2010. — №2(34)
4. Дышловой И.Н. Современные организационные решения регионального развития рекреации и туризма: кластеризация и комплексные программы: Монография—Одесса: ИПРЭЭИ НАН Украины—2010. —213с.

УДК 336.71

ИССЛЕДОВАНИЕ СУЩНОСТИ КРЕДИТА

Срибная Е.А., Андропова О.А., Ибраимов И.

Рассмотрены теоретические подходы к сущности кредита в работах российских и зарубежных ученых, изучены различные виды кредитных отношений, выделены теоретические подходы к сущности «банковский кредита» и «банковское кредитование» в работах зарубежных и отечественных ученых, рассмотрены принципы банковского кредитования.

Ключевые слова: *банковский кредит, банковское кредитование, принципы, сущность, теоретические подходы.*

Кредит имеет большое значение в развитии экономических связей между отраслями и регионами, в повышении эффективности производства, в создании и использовании доходов и прибыли. Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота и скорости обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли и концентрации производства.

Кредит - один из важнейших финансовых категорий в экономике любого государства. Изучению кредитных отношений посвящено много работ российских и зарубежных ученых-экономистов. Кредит помогает ускорить процесс обращения капитала в социально-экономической системе, повысить эффективность и прибыльность деятельности экономических субъектов в стране, в том числе реального сектора экономики, создать условия для роста доходов населения страны.

Исследованием сущности кредита (от лат. *creditum* - ссуда, долг и *credere* - доверять, верить) на современном этапе посвящены труды ряда ученых-экономистов. Так, взгляды отечественных ученых-экономистов предоставлены в Таблице 1.

Советские экономисты рассматривали сущность кредита как форму аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств общества для стимулирования оборачиваемости основных и оборотных фондов предприятий. По-нашему мнению, определение затрагивает микроэкономический уровень и делает акцент на кредитовании предприятий.

Взгляды зарубежных ученых-экономистов на сущность кредита несколько отличаются от взглядов российских ученых и представлены в Таблице 2.

Таблица 1

Теоретические подходы к сущности понятия «кредит» в работах российских ученых*

Автор	Определение	Приоритетные аспекты
Карл Маркс [1]	Сущность кредита заключается в том, что стоимость "не поступает в уплату и не продается, а лишь отдается в ссуду, лишь отчуждается под условием, что по истечении известного срока она, во-первых, возвратится к своему исходному пункту и, во-вторых, возвратится как реализованный капитал, реализовав свою потребительную стоимость, свою способность производить прибавочную стоимость"[1, с.192].	Марксистское определение кредита акцентировано на его роли в капитализации экономики.
Н.А. Савинская, Г.Н. Белоглазова [2]	Кредит как экономическая категория, отражающая экономические отношения между кредиторами и заемщиком по поводу займа[2, с.215].	Данное определение делает акцент на кредите как экономических отношениях.
О.И. Лаврушин [3]	Кредит – это передача кредитором ссуженной стоимости заемщику для использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей [3].	Данное определение акцентировано не только на принципах кредитования, но и на экономической роли кредита для государства.
Г.Шварц[4]	Говорил о кредите как о плановом движении ссудного фонда государства, который используется для удовлетворения нужд народного хозяйства.	Делает акцент на участии государства в кредитовании как главного кредитора.
Е.А. Суханов [5]	Говорит о предоставлении кредита в экономическом смысле в тех случаях, когда "речь идет о передаче одним участником товарного оборота другому определенного имущества с условием возврата его эквивалента [5, с. 24].	Данное определение делает акцент на том, что кредит – это передача материальных ценностей на условиях возвратности.
Н.Н. Внукова [6]	Кредит - форма движения ссудного капитала, передаваемого в займы на условиях возвратности за плату в виде процента.	
А.Г. Грязнова [7]	Кредит – экономическая сделка, при которой один из партнеров предоставляет денежные средства или имущество другому на условиях срочности, возвратности, платности.	Данное определение акцентировано на принципах кредита как основном аспекте кредитования.
А.Я. Ротлейдер[8]	Кредит как форму аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств общества для стимулирования оборачиваемости основных и оборотных фондов предприятий.	Это определение акцентировано на микро-экономическом значении кредита при кредитовании отдельных хозяйственных структур.
Ершева Т.А. [9]	Кредит – это планомерное движение ссудного фонда на условиях возвратности [9, с.18].	Понятие “возвратности” - одна из важнейших характеристик кредитных отношений.
Казигмагомедов А.А. [10]	Кредит – это планомерное движение ссудного фонда на условиях возвратности и срочности [10, с.40].	Данное определение делает акцент на том, что принципом кредитования является срочность, т.к. она представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита”.

* Составлено автором на основе изученной литературы

Теоретические подходы к сущности понятия «кредит» в работах зарубежных ученых*

Автор	Определение	Приоритетные аспекты
А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пуховкіна [11]	Кредит - это сумма денежных средств, выраженная в некоторой валюте, предоставленная на срок кредитором заемщику. Для определения собственно суммы кредита и характера ее изменения во времени используется понятие основного долга [11, с.21].	Данное определение акцентировано на том, что кредит – это сумма денежных средств, которое передается от кредитора заемщику.
Л.Л.Корнийчук, Н.О.Титаренко, А.М. Поручник [12]	Объектом кредита есть не ссудный капитал, а капитал в его вещевой форме [12, с.11].	Деньги, которые занимают, - это лишь техническое средство перенесения реального капитала от одного экономического агента к другому, кредит не создает капитал, он только определяет, как этот капитал будет применен.
М.И. Долишний[13]	Кредит - одна из самых сложных экономических категорий, характер объективной необходимости, которой обусловлен, с одной стороны, положением и развитием товарно-денежных отношений, с другой - такой спецификой ее проявления, как поворотное движение стоимости.	Данное определение делает акцент на том, что кредит – это отношения, которые складываются между кредитором и заемщиком.
А.Гальчинский[14]	Кредит есть объективной стоимостной категорией, составной частью товарно-денежных отношений. Непременной экономической предпосылкой существования кредита и функционирования производителей на принципах коммерческого расчета.	Кредитные отношения между субъектами не могут возникнуть, если авансированы в производственную сферу денежные средства не осуществляют круговорот, или, если тот, кто хочет воспользоваться кредитом, не имеет постоянного дохода.
М.И. Савлук А.М. Мороз, Ш.Лазепко[15]	Кредит – совокупность субъектов экономических отношений, что в современных условиях экономического развития целесообразно в процессе изучения кредита.	Данное определение делает акцент на том, что сущностной чертой кредитования выступают отношения кредитора (банка) и заемщика (физического лица).
Чуб П.М.[16]	Кредит, кроме экономической, является еще исторической и правовой категорией [16, с.20].	Автор не только не доказывает, но и не использует собственные предложения, исследуя сущность кредита, дышит односторонне - исключительно в аспекте экономических отношений
Х.У. де Сото[17]	Кредит - это товары и деньги, предоставляемые в долг.	При простоте и доступности это определение – это поверхностный взгляд на кредит, так как в нем отражены его признаки, видимые лишь на поверхности экономики.

* Составлено автором на основе изученной литературы

Современные зарубежные и российские ученые-экономисты рассматривают кредит как товары и деньги, которые предоставляются в долг. С точки зрения сущности кредита, данные взгляды ученых-экономистов верны, тем не менее, они не дают представления о принципах кредита, а также его основных особенностях. Главная особенность приведенных исследований состоит в том, что в них проанализированы только отдельные, а не все стороны кредита, определяющие его сущность. В данных определениях сущности кредита не рассматривается, кто является собственником кредитных ресурсов, какая цель предоставления денежных средств в кредит, в чем заинтере-

сованность банковской системы в предоставлении кредитных ресурсов и т.д. С точки зрения финансовой науки определение кредита должно быть более полным и учитывать процессы кредитования.

Таким образом, по-нашему мнению, целесообразно рассматривать кредит как ссудный капитал государства или коммерческого банка, который предоставляется кредитором заемщику в долг на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности и целевого использования, а также способствует экономическому развитию банковской системы, реального сектора экономики, физических лиц, а также экономическому развитию страны в целом.

В этом определении отражены следующие стороны кредита:

- предоставление кредитных ресурсов государством в случае проведения эмиссии Центральным банком страны;
- предоставление кредитных ресурсов коммерческим банком физическим и юридическим лицам в случае предоставления банковского кредита;
- эмиссия, проводимая Центральным банком страны, носит кредитный характер;
- первичные кредитные отношения, которые возникают в случае предоставления кредитных ресурсов Центральным банком страны коммерческим банкам при проведении операций рефинансирования;
- вторичные кредитные отношения, которые возникают в случае предоставления кредитных ресурсов коммерческими банками юридическим и физическим лицам из средств, полученных от Центрального банка в виде кредитов рефинансирования;
- основные принципы кредитования такие, как срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевое использование;
- целью предоставления кредитных ресурсов является экономическое развитие банковской системы, реального сектора экономики, физических лиц, а также экономическое развитие страны в целом.

Проанализировав данное определение сущности кредита, целесообразно рассмотреть его роль в развитии экономики.

Ученые-экономисты делают акцент на различных видах кредитных отношений:

- в зависимости от субъектного состава выделяется: государственный, муниципальный, ~ банковский, потребительский кредит;
- в зависимости от имущества, являющегося предметом кредитного обязательства, выделяется: товарный, денежный, валютный кредит;
- в зависимости от срока пользования имуществом выделяется: краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный кредит;
- в зависимости от платности пользования имуществом выделяется: возмездный (процентный) кредит, безвозмездный кредит (ссуда) [18, с.233].

Проанализировав сущность понятия «кредит» целесообразно рассмотреть теоретические подходы к сущности понятия «банковский кредит», которые даются в работах ведущих отечественных и зарубежных ученых-экономистов (Таблица 3).

Обобщая взгляды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, которые выложены в их работах относительно сущности банковского кредита и кредитования, можно сделать вывод, что банковскому кредиту присущ ряд особенностей:

- 1) кредиторами выступают банковские учреждения, а заемщиками – физические лица, юридические лица и государство;
- 2) банк формирует ресурсную базу из депозитов населения, кредитов Центрального банка и других коммерческих банков, продажи ценных бумаг (векселей и облигаций), а также других пассивных операций с целью предоставления данных денежных средств в форме кредитных ресурсов физическим лицам, юридическим лицам и государству;
- 3) банк осуществляет кредитные операции используя не только свои собственные средства (уставный капитал), но и привлеченные и заемные ресурсы;
- 4) банковские кредиты юридическим лицам способствуют развитию реального сектора экономики.

Теоретические подходы к сущности «банковский кредит» и «банковское кредитование» в работах зарубежных ученых*

Автор	Определение
К. Маркс [1]	«Банковский кредит предоставляется банками заемщикам в виде денежных ссуд» [1, с.88-92]. Банк является централизацией капитала и кредиторов, и заемщиков [1, с.338-389].
Владичин У.В.[20], РоузПитер С.[21]	Банковский кредит - один из видов кредита коммерческого банка. Банк - один из видов кредитно-финансовых учреждений, деятельность которого направлена на получение максимальной прибыли, к числу операций можно отнести: привлечение средств на расчетные счета и в срочные вклады; предоставление средств в кредит на условиях срочности, платности, возвратности, целевого использования[20, с.98; 21, с.5].
Олейник О.М. [22]	Банковский кредит является продуктом взаимодействия кредитора и заемщика. Банковское кредитование является самостоятельной лицензируемой предпринимательской деятельностью кредитной организации, которая осуществляется за счет привлеченных и собственных средств на свой риск на условиях платности, срочности и возвратности, с соблюдением резервных и иных обязательных требований, обеспечивающих права участников кредитования.
Агарков М.М.[23]	Банковский кредит как экономическая категория является одной из форм движения ссудного капитала.
Ч.Дж. Вулфел[24]	«Кредит банковский» как доходные активы банков, которые включают всевозможные краткосрочные и долгосрочные займы, банковские инвестиции [24, с.692].
Антонов Н.Г., Пессель М.А.[25], Балабанов И.Т. [26], Б.С. Ивасов, М.И. Савлук, В.А. Ющенко [27]	Банковский кредит - это кредитование деятельности субъекта предпринимательства и банком[25, с.28; 26, с. 229-230; 27, с.235].
Батракова Л.Г. [28]	Банковский кредит – есть составная часть кредита. Банк может функционировать как в пределах кредитных ресурсов, так и за их пределами, самостоятельно создавая платежные средства.
Ануреев С.В. [29]	Банковское кредитование – совокупность составляющих его элементов, включающих принципы и объекты кредитования, механизм предоставления и возврата кредита, контроль на различных стадиях кредитного процесса – при этом принципы кредитования образуют его главный элемент.
Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. [30]	Банковское кредитование – «совокупность взаимосвязанных элементов, определяющих организацию кредитного процесса и его регулирование в соответствии с принципами кредитования и теорией кредитного риска».

* Составлено автором на основе изученной литературы

Банковскому кредиту присущ ряд принципов. Принципы банковского кредита являются основными правилами, по которым предоставляется кредит кредитором (коммерческим банком) заемщику (юридическому или физическому лицу). К принципам банковского кредита относятся:

- 1) возвратность банковского кредита – принцип, который предусматривает своевременный возврат денежных средств, предоставленных кредитором заемщику;
- 2) срочность банковского кредита – принцип, который предусматривает возврат предоставленного кредита кредитором заемщику в строго установленные сроки, указанные в кредитном договоре;
- 3) платность банковского кредита – принцип, который предусматривает уплату процента заемщиком за предоставленные кредитом денежные средства согласно условиям кредитного договора;
- 4) обеспеченность банковского кредита – принцип, который предусматривает предоставление заемщиком залога, заклада, гарантии или поручительства, с целью возмещения ущерба креди-

- тору в случае невозврата предоставленного кредита заемщиком;
- 5) целевое назначение банковского кредита – принцип, который предусматривает использование предоставленного кредита заемщиком в рамках кредитного договора на цели, указанные в кредитном договоре;
- 6) дифференцированность банковского кредита – принцип, который предусматривает определение кредитоспособности заемщика по ряду критериев с целью выбора кредитором самых надежных заемщиков и предоставления им денежных средств;

ВЫВОДЫ

Таким образом, можно сделать вывод, что банковский кредит является неотъемлемой частью экономического развития страны. Предоставленные кредитные ресурсы банковской системой дают развитие реальному сектору экономики, а также доходы граждан данной страны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Маркс Карл. Капитал: Фрэнсис Вин / К.Маркс . – М.: АСТ, 2009.- 192 с.
2. Банковский сектор России: от стабилизации к эффективности / Ред. проф. Н.А. Савинской, д.э.н., проф. Г.Н. Белоглазовой. – СПб: ГУЭиФ, 2003. – 500 с.
3. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. проф. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 464 с.
4. Общая теория денег и кредита / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – 596 с.
5. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. I / Под ред. Е.А. Суханова. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2004. – 224 с.
6. Внукова Н.Н. Банковские операции: расчетное и кассовое обслуживание предприятий: Учебное пособие. – Х.: ОАО «Модель вселенной», 2002. – 511 с.
7. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 1168 с.
8. Денежное обращение и кредит СССР: учебник для вузов / под. ред. А.Я. Ротлейдера. – М.: Финансы и статистика, 1985.
9. Ершева Т.А. «Принципы кредитования и их взаимосвязь с сущностью кредита» / Т.А. Ершева. – М.: 1998.
10. Казигмагомедов А.А. «Услуги коммерческих банков населению» / А.А. Казигмагомедов. – СПб., 1994.
11. Банківські операції: Підручник / А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пуховкіна та ін.; За ред. д-ра екон. наук, проф. А.М. Мороза. – К.: КНЕУ, 2000.
12. Історія економічних учень: Підручник / Л.Л. Корнійчук, Н.О. Титаренко, А.М. Поручник // та ін.; За ред. Л.Л. Корнійчук, Н.О. Титаренко. — К.: КНЕУ. 2001. — 564 С.
13. Долішній М.І. Ринкові механізми регіонального управління // Регіональна економіка. – 2001. – №1. – С. 7-17.
14. Гальчинський А. Теорія грошей: Навч. Посібник. / А.Гальчинський // - 4-те вид. – К.: Основи, 2001. – 411 с.
15. Гроші та кредит: Підручник – 4-те вид., перераб і доп. / М.І. Савлук, А.М. Мороз, І.М. Лазепко та ін.; За заг. ред. М.І. Савлука. – К.: КНЕУ, 2006. – 744 с.
16. Чуб П.М. Підходи до управління кредитним портфелем комерційного банку: Дис. канд. екон. наук: 08.04.01 / П.М Чуб // Київський національний економічний ун-т. — К.. 2003. — С. 180-191.
17. Де Сото Х.У. Деньги, банковский кредит и экономические циклы. Челябинск: Социум, 2008.
18. Борисов Е.Ф. Основы экономической теории – М.: Высшая школа, 2000.
20. Владичин У.В. Роль кредитування в економічному зростанні України // Фінанси України. – 2004. – №1. – С. 96–99.
21. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. – Пер. с англ. со 2-го изд. – М.: Дело, 1997. – 768 с.
22. Олейник О.М. Основы банковского права / О.М. Олейник. – М., 1997.

23. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. – М., 1994. – С. 80-84.
24. Вулфел Ч. Дж. Энциклопедия банковского дела и финансов. Перевод с английского. – Самара, 2000.
25. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: АО “Финстатформ”, 1995. – 272 с.
26. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом? – 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 384 с.
27. Гроші та кредит: Підручник / Б.С. Івасів, М.І. Савлук, В.А. Ющенко та ін.; Під ред. Б.С. Івасів; Тернопільська академія народного господарства. – Т.: Карт-бланш, 2000. – 512 с.
28. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / Л.Г. Батракова. – М.: Издательская корпорация «Логос», 1999. – 344 с.
29. Ануреев С.В. «Политика банков по формированию кредитных ресурсов» / С.В. Ануреев. // Бизнес и банки. – 2001. – № 16.
30. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 592 с.

УДК 338

ДЕЛОВАЯ АКТИВНОСТЬ РЕГИОНА В КОНТЕКСТЕ СИСТЕМЫ РЕГИОНАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Штофер Г.А.

В данной статье представлен авторский подход к трактовке понятия деловой активности региона, позволяющий провести оценку уровня протекающих в региональной системе процессов для целей управления.

Ключевые слова: деловая активность региона, инвестиции, динамика инвестиций, экономический цикл, региональное управление.

Совершенствование управления с целью дальнейшего развития экономики страны через повышение эффективности функционирования регионов в условиях трансформационных процессов в Украине требуют исследования не только оценки уровня использования ресурсов и инновационно-инвестиционных процессов, но и тенденций предпринимательской деятельности. При этом повышается роль научной обоснованности принимаемых решений, которая напрямую зависит как от уровня информационных потоков по проблеме, так и от глубины аналитического исследования всегда многоплановой информационной базы. Именно данный тезис определяет значение и актуальность конкретизации методических подходов к проведению оценки уровня эффективности функционирования региональных комплексов для целей управления.

В современной экономической теории используются различные теоретические подходы, которые учитывают оценки, как отдельных составляющих регионального комплекса, так и обобщение параметров эффективности экономических процессов через призму степени социально-экономического развития территорий. По данной проблематике естественно следует отметить значимость работ классиков А.Смита, Д. Рикардо, И.Бентама, Ф.Листа, В.Парето, Дж.М. Кейнса. Проблемам эффективности как экономической категории посвящено достаточное количество работ отечественных ученых Степанова М.В. [1], Пистуна Н.Д. [2], Лиса А.Г. [3], Струмилина Ю.Г. [4], Вечканова В.С. [5], Аганбегяна А.Г. [6], Плышевского Б.П. [7], Бондаренко В.В. [8], Ноткина [9] А.И., Пробста А.Е. [10], Заставного Ф.Д. [11], Чумаченко Н.Г. [12] и других. В большинстве научных работ региональная эффективность рассматривается в частных проявлениях: с позиций эффективности общественного производства, отраслевой эффективности, народнохозяйственной эффективности и др.

Однако, в системе вычленив влияние элементов (подсистем), равно как и элементов (подсистем) между собой, возможно лишь учитывая уровень развития исследуемой системы или по характеристикам происходящих внутри системы процессов, или результативности ее в целом (в зависимости от целевой установки исследования). Для социально-экономической системы региона в качестве базы оценки могут выступать как конечный результат функционирования системы, так и параметры процесса взаимодействия всех (либо каждого вида) ресурсов региона. При этом возникает необходимость не только в материальных составляющих процесса хозяйствования, но и особой характеристике – активностью участников хозяйствования. Средства, ресурсы могут быть привлечены в нужных пропорциях, но не принести требуемых результатов ввиду отсутствия особого делового, предпринимательского ресурса или потенциала (в ряде работ имеются различные трактовки). Поэтому в оценке состояния процессов в региональной системе может использоваться как характеристика «деловая активность региона» в рамках модели его функционирования.

Целью статьи является обоснование использования оценки уровня деловой активности региона в качестве критериальной основы мониторинга динамики функционирования региональных систем для разработки прогнозных моделей и регуляторных воздействий.

Начнем рассмотрение с понятия «деловая активность» - в отечественной научной литературе в дорыночный период научному обобщению практически не подвергалась, а в настоящее время термин «деловая активность» используется различными экономистами с позиции четырех иерархически связанных уровней: уровень индивида (субъект, осуществляющий хозяйственную деятельность; домашнее хозяйство), микроуровень (уровень отдельного предприятия), мезоуровень (уровень региона), макроуровень (уровень государства).

Деловая активность на уровне индивида рассматривается, в основном, с учетом социопсихологических аспектов мышления человека, восприятия им делового процесса с позиции личностных особенностей, воспитания и прошлого опыта. В таком аспекте данный термин представлен в экономических словарях и ряде учебников по управлению персоналом.

На микроуровне значительное внимание деловой активности как критерию эффективности функционирования предприятия уделяют многие современные экономисты - Ковалев В.В., Цал Цалко Ю.С., Воробьев Ю.Н., Олексюк А.С., Раицкий К.А., Беляевский И.К., Савицкая Г.В., Павловская О.В. и другие [13-15], признавая ее изучение важной задачей экономики предприятия (табл.1).

Определению деловой активности на макроуровне в научной литературе уделяется значительно меньше внимания. При этом деловая активность чаще всего связывается с финансовым рынком, для характеристики динамики изменения рыночной стоимости ценных бумаг и интенсивности оборота ценных бумаг на рынке [13-15].

Общепринято выделять в цикле деловой активности макросистем четыре фазы. Спад (кризис). Длится от нескольких месяцев до нескольких лет. В ходе спада происходит сокращение производства, падение цен, затоваривание, сокращение занятости, рост числа банкротств, снижение зарплаты. Наиболее подвержены кризисным воздействиям немонополизированные организации, малый бизнес. В отраслевом разрезе больше подвержены кризисам производители оборудования, бытовой техники. Менее зависимы от кризисных явлений производители продуктов питания, товаров широкого потребления и предметов повседневного спроса.

Депрессия (стагнация). Она может длиться от одного до трех лет и представляет собой процесс обретения равновесия на новом, более низком уровне (по объему и срокам) общественного воспроизводства. В этой фазе менеджмент осуществляет маломасштабные, неуверенные, порой противоречивые действия. Инвестор занял выжидательную позицию. Норма процента падает. Общество, организация находятся в состоянии выжидания.

Оживление. Для этой фазы характерны повышение деловой активности, прирост инвестиций, рост цен, расширение производства и занятости, повышение процентных ставок. Первыми оживление охватывает производителей средств производства, строительных материалов и конструкций. Создаются новые предприятия. Эта фаза завершается достижением докризисного уровня.

Подходы к определению сущности понятия «деловая активность» на микроуровне [14]

Определение и характеристики	Автор
В широком смысле деловая активность - весь спектр усилий, направленных на продвижение фирмы на рынках продукции, труда, капитала; в узком смысле - текущая производственная и коммерческая деятельность предприятия.	Ковалев В.В.
В широком смысле деловая активность включает в себя систему показателей статистики рынка товаров и услуг, а также ряд показателей рынков ценных бумаг, инвестиций, труда и макропоказатели экономики. Индексы таких показателей деловой активности используются в целях анализа рыночной экономики в целом, они входят в сложную прогнозную модель рынка, получившую название экономического барометра; В узком смысле деловая активность - рыночное явление, характеризующее числом и размером сделок, их динамикой, состоянием и заполнением портфеля заказов. При этом показатели динамики товарооборота входят в число главных характеристик деловой активности.	Беляевский И.К., Кулагина Г.Д., Короткова А.В.
Деловая активность - совокупность количественных характеристик, отражающих интенсивность хозяйственной деятельности предприятия и эффективность использования находящихся в его распоряжении ресурсов и потенциала.	Остапкович Г.В.
Деловая активность характеризуется положительной динамикой объема производства и реализации продукции, прибыли, повышения конкурентоспособности и других показателей, отражающих результаты работы предприятия.	Краюхин Г.А.
Деловая активность - совокупность действий, способствующих экономическому росту производственно-сбытовой системы на основе согласованного развития ее составляющих в гармонии с внешней средой.	Моисеева Н.К., Коньшева М.В.
Деловая активность позволяет оценить конкурентоспособность предприятия, его потенциал и возможности в деловом сотрудничестве и выявить, насколько эффективно обеспечивается реализация экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности.	Раицкий К.А.

Подъем (бум). Для этой фазы характерно: значительное расширение производства; рост инвестиций, курсов акций, процентных ставок, цен, зарплаты; возникает множество новых предприятий, развивается малый бизнес, внедряются новые технологии. В то же время увеличиваются товарные запасы, растет напряженность банковских балансов, увеличивается за кредитованность производственных фирм, непропорционально растут инвестиции в производственные сферы. Повышается напряженность в пропорциях между фазами воспроизводственного цикла на макро- и микроуровне. Взвинчивание вверх предвещает резкий спад, а за ним - опять депрессию.

Некоторые виды деятельности имеют свойство предвосхищать смену основных фаз экономического цикла. Данное утверждение, по крайней мере, ранее, являлось справедливым для фондового рынка. В среднем, до конца 1980-х годов пик на фондовом рынке опережал наступление пика деловой активности приблизительно на шесть месяцев. С конца 1980-х годов устоявшаяся связь между поведением фондового рынка и экономики в целом стала гораздо менее очевидной в связи с тем, что фондовый рынок начал испытывать лишь незначительные колебания на фоне общей тенденции к повышению. Более того, в 1990-х годах ситуация, когда активность на фондовом рынке позволяла прогнозировать состояние экономики в целом, изменилась на противоположную. При этом расхождение в показателях фондового рынка и экономики становилось все более очевидным: отчеты о благополучном экономическом положении в стране зачастую порождали негативную реакцию на фондовых биржах. Такое поведение фондового рынка объяснялось в основном опасениями инвесторов, что хорошие экономические новости предвещают инфляцию.

Другим фактором, коррелирующим с циклом деловой активности, является общий уровень инвестиций в экономику. Действительно, до 1960-х годов повышение уровня инвестиций более

или менее соответствовало фазе экономического подъема, или бума. Однако с середины 1960-х, несмотря на то, что экономический цикл не нарушался, объем инвестиций, выраженный в процентах от ВВП, устойчиво сокращался, хотя и с определенными колебаниями. В период 1964-1969 чистые инвестиции составляли 4,3% от ВВП. В дальнейшем этот показатель продолжал снижаться и в 1985-1989 упал до 2,6%, а во время экономического спада 1990-1991 - до 1,4%. Некоторые экономисты утверждают, что постепенное сокращение объема чистых инвестиций не привело к соответствующему снижению деловой активности лишь потому, что увеличившееся личное потребление, в значительной степени опиравшееся на кредит, и возросшие государственные расходы (в существенной мере за счет дефицитного финансирования бюджета в период с конца 1960-х годов до конца 1990-х) более чем компенсировали падение частных инвестиций. Другие экономисты считают, что, несмотря на незначительные колебания в рамках общего снижения темпов экономического роста, которые имеют вид экономического цикла, с 1960-х годов отчетливо проявилась вековая тенденция к понижению. Действительно, начиная с 1960-х годов продолжительность подъемов и пиков в экономике США последовательно сокращалась. Среднегодовые темпы экономического роста в 1960-х годах равнялись 3,8%, в 1970-х годах - 2,8%, в 1980-х годах - 2,5% и в первой половине 1990-х годах - 1,8%. Это падение темпов можно объяснить увеличением «спекулятивных» инвестиций (вложений в собственности на уже существующие активы или фирмы) за счет сокращения «реальных» капиталовложений (в покупку машин и оборудования и строительство новых заводов и фабрик) [14].

Кроме того, существуют и другие подходы к определению деловой активности на макроуровне. Так, авторы Современного Экономического Словаря Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б., рассматривают деловую активность на макроуровне как «...характеристику состояния предпринимательской деятельности в отрасли, регионе, стране...», отмечая, что она «...оценивается, в частности, индексом динамики курсов ценных бумаг». Беляевский И.К. рассматривает деловую активность на макроуровне как рыночное явление, характеризующее числом и размером сделок, их динамикой, состоянием и заполнением портфеля заказов. Мясникова О.В. предлагает следующее определение деловой активности: «Деловая активность - оценка рыночной ситуации, характеризующейся объемом производства, инвестиций, числом и размером сделок, состоянием портфеля заказов, динамикой занятости, цен, загрузки производственных мощностей» [14, с.93].

Обобщая краткий обзор анализа приведенных подходов к определению деловой активности на микро- и макроуровне, можно отметить, что поскольку и предприятие, региональная экономика, национальная экономика являются, по сути, не противоречащими друг другу системами, но социально-экономическими системами различного масштаба, то возможно использование категории «деловая активность» и на региональном уровне.

С учетом модели и факторов экономического функционирования регионального комплекса, деловую активность региона возможно рассматривать как процесс взаимодействия структурных элементов социально-экономической системы региона, мотивированный на обеспечение эффективного использования ресурсов территории в условиях действия системы регуляторов экономической деятельности [13-15]. Таким образом, деловая активность региона определяется процессами эффективного использования ресурсов, функционирования производственной, социальной, финансовой, информационной, экологической подсистем региона, возможностями осуществления инвестиционной и инновационной деятельности.

Для оценки уровня экономического развития региона нами было предложен метод определения уровня деловой активности региона на основе показателей социально-экономического развития регионального комплекса в соответствии с возможностями отечественного статистического учета [16, 17]. Данный подход базируется на следующих основных принципах:

- системности оценки, предполагающей учет взаимосвязей базовых показателей и использование упорядоченной структуры частных и обобщающих характеристик социально-экономического развития региона;
- обеспечения максимальной репрезентативности показателей для оценки различных элементов деловой активности региона;

- учета достоверности исходных данных при выборе базовых показателей регионального развития;
- адаптации системы используемых индикаторов к возможностям существующей статистической отчетности;
- соответствия системы индикаторов задачам ежегодного мониторинга и прогнозирования экономического и социального развития регионов;
- достижения максимальной информативности результатов оценки социально-экономической активности регионов с позиций принятия адекватных решений на государственном и региональном уровнях управления.

Информация о показателях социально-экономическом развитии региона (по официальным статистическим данным) группируется в 10 блоков в соответствии с обоснованными элементами деловой активности региона:

Блок 1. «Использование ресурсов региона».

Блок 2. «Активность в производстве и сфере создания услуг в регионе».

Блок 3. «Инвестиционная активность региона».

Блок 4. «Инновационная активность региона».

Блок 5. «Активность инфраструктуры региона».

Блок 6. «Социальная активность региона».

Блок 7. «Экономическая активность населения региона».

Блок 8. «Активность финансовой сферы региона».

Блок 9. «Предпринимательская активность региона».

Блок 10. «Обеспечение экологической безопасности региона».

В рамках разработанной методики оценка деловой активности региона осуществляется в 9 этапов.

Этап 1. «Сбор информации, характеризующей уровень социально-экономического развития региона».

Этап 2. «Формирование (корректировка) системы показателей, характеризующей каждый из обоснованных элементов деловой активности региона».

Этап 3. «Математическая обработка показателей социально-экономического развития региона» выполняется посредством расчета парных коэффициентов корреляции между показателем ВДС/Илицо и характеристиками каждого блока деловой активности региона.

Этап 4. «Расчет темпов изменения (индексов) характеристик, входящих в состав блоков деловой активности региона».

Этап 5. «Расчет обобщающего показателя по каждому элементу деловой активности региона» (A_i) проводится с учетом существующего ограничения $r_{x_j x_k} > |0,70|$.

$$A_i = a + \sum_{j=1}^{10} r_{x_j x_k} \cdot T_{p x_i}^y, \quad (2)$$

где A_i - обобщающий показатель i -го элемента деловой активности региона;

i - количество обоснованных элементов деловой активности региона;

a - свободный член уравнения регрессии;

$r_{x_j x_k}$ - коэффициент парной корреляции между признаками;

$T_{p x_i}^y$ - темп роста цепной уровня соответствующей характеристики деловой активности региона.

Этап 6. «Определение значимости элементов деловой активности региона» осуществляется путем расчета коэффициентов корреляции (w) между обобщающей характеристикой блока, содержащего показатель ВДС/Илицо, и обобщающими характеристиками по остальным блокам.

Этап 7. «Расчет обобщающего показателя деловой активности региона» ($Y_{\text{ДАР}}$) проводится по формуле (6) с учетом полученных значений коэффициентов корреляции $w_{A_i A_j}$ и элементов деловой активности A_i (2).

Этап 8. «Расчет корректировочных коэффициентов» $k_{\text{ДАР}}$ (3), k_Q (4) проводится для повышения

аналитичности обобщающего показателя деловой активности региона $\Pi_{ДАР}$ и обобщающего показателя блока, содержащего ВДС/лицо A_Q :

$$k_{ДАР} = \frac{100}{\Pi_{ДАР_1}} \quad (3)$$

где $k_{ДАР}$ - корректировочный коэффициент для обобщающего показателя деловой активности региона;

$\Pi_{ДАР_1}$ - обобщающий показатель уровня деловой активности региона, рассчитанный за первоначальный (базовый) период.

$$k_Q = \frac{100}{A_{Q_1}} \quad (4)$$

где k_Q - корректировочный коэффициент для обобщающего показателя A_Q ;

A_{Q_1} - обобщающий показатель блока «Активность в производстве и сфере создания услуг в регионе», рассчитанный за базовый период.

Тогда обобщающий показатель по блоку, содержащему показатель ВДС/лицо, с учетом (4) примет вид:

$$A_{Q_{кор}} = k_Q \cdot A_Q \quad (5)$$

С учетом (3) обобщающий показатель, характеризующий уровень деловой активности региона $\Pi_{ДАР_{кор}}$:

$$\Pi_{ДАР_{кор}} = k_{ДАР} \cdot \Pi_{ДАР} \quad (6)$$

Этап 9. «Выводы о тенденциях изменения уровня деловой активности региона».

Таким образом, обобщающий показатель деловой активности региона (УДАР) отражает и позволяет учитывать основные элементы процесса функционирования региона.

ВЫВОДЫ

Рассмотрев особенности социально-экономической системы региона, систематизировав подходы к оценке состояния региона, обоснована целесообразность определения уровня деловой активности региона, который позволяет получить количественную характеристику процессов для целей управления. Использование данного метода позволяет оценить также уровень составляющих подсистем функционирования региона, сделать выводы о характере процессов. Дальнейшие исследования связаны с совершенствованием системы показателей по отдельным элементам деловой активности и уточнением их сущности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Региональная экономика: Учебное пособие / Под ред. М.В. Степанова. — М.: ИНФРА—М, 2001. — 463 с.
2. Пістун М.Д. Основи теорії суспільної географії: Навчальний посібник / М.Д. Пістун. — К.: Вища шк., 1996. — 231 с.
3. Лис А.Г. Размещение производительных сил экономических районов (Вопросы методологии и методики) / А.Г. Лис. — М.: Издательство «Наука», 1975. — 136 с.
4. Струмилин С.Г. О критериях в оптимальном планировании / С.Г. Струмилин // Вопросы экономики. — 1968. — №4. — С.22—26.
5. Эффективность производства и ее слагаемые / Под ред. В.С.Вечканова. — Ленинград: Изд—во Ленингр. ун—та, 1983. — 152 с.
6. Эффективность народного хозяйства (Экономический и социальный аспекты) / Под ред. А.Г. Аганбегяна, Д.Д. Москвина. — М.: Наука, 1981. — 320 с.

7. Эффективность общественного производства: критерии, методы расчета, показатели / Под ред. Б.П. Плышевского. — М.: Экономика, 1975. — 215 с.
8. Эффективность общественного производства (Методика измерения и экономико—статистический анализ) / Под ред. В.В. Бондаренко. — К.: Наукова думка, 1978. — 224 с.
9. Ноткин А.И. Основные вопросы определения экономической эффективности социалистического общественного производства и воспроизводства / А.И. Ноткин // Экономическая эффективность общественного производства в период развитого социализма: (Методол. вопр.). — М.: Наука, 1977. — С.5—48.
10. Пробст А.Е. Дискуссионные вопросы определения экономической эффективности / А.Е. Пробст // Вопросы экономики. — 1974. — №7. — С.120—128.
11. Заставний Ф.Д. Географія України / Ф.Д. Заставний. — Львів: Світ, 1990. — 360 с.
12. Чумаченко Н.Г. Очерки по экономике региона / Н.Г. Чумаченко. — К.: Наукова думка, 1995. — 339 с.
13. Штофер Г.А. Теоретические основы оценки деловой активности региона / Г.А. Штофер // Социально—экономические аспекты промышленной политики: Сб. науч. трудов. — Донецк: Ин—т экономики пром—сти, 2004. — С.252—260.
14. Опережающее управление инновационным развитием экономики : монография / В.А. Подсолонко и др. : под ред. Е.А.Подсолонко ; КО АЭНУ, ТНУ МОНМС Украины. — Симферополь : ДИ—АЙПИ, 2011. — 592 с.
15. Ветрова Н.М. Особенности определения уровня деловой активности региона на примере АРК / Н.М. Ветрова, Г.А. Штофер // Экономика и управление. — 2007. — №3. — С. 12—17.
16. Михайлов В.С., Методичні підходи до оцінки фінансового стану регіонів / В.С. Михайлов, М.В. Леснікова // Проблеми статистики: Зб. наук. пр. НТК статистичних досліджень Держкомстату України. — К.: Видавничий центр Держкомстату України, 2004. — Вип. 6. — С. 249—255.
17. Статистичний щорічник Автономної Республіки Крим за 2010 рік / За ред. О.І. Пітюренко. — Симферополь: Головне управління статистики в Автономній Республіці Крим, 2010. — 552с.

УДК 330.620.334

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ЭКОЛОГО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ*Веретёхин А.В.*

В работе рассмотрены различные аспекты существующих методик диагностики экономической и экологической безопасности. На основании исследования систематизированы основные методы, используемые в оценке эколого-экономической безопасности промышленного предприятия. В процессе анализа установлено, что на данном этапе практически отсутствуют комплексные методы оценки эколого-экономической безопасности предприятия. Данное направление нуждается в дальнейшей углубленной разработке.

Ключевые слова: экология, эколого-экономическая безопасность, промышленное предприятие, окружающая среда.

Субъекты хозяйственной деятельности и органы власти всех уровней исторически всегда стремились обеспечить быстрый рост экономики и достижения важных, но, часто, сиюминутных бизнес-интересов. Экономическая активность в большинстве случаев несет негативные экологические последствия, которые проявляются сразу или только в будущем. Всё это привело к тому, что на современном этапе развития человечества актуальность приобрели вопросы эколого-экономической безопасности на микро-, макро- и мегауровнях. В некоторых случаях дополнительно рассматриваются промежуточные мезоуровни [1]. Кроме того, зачастую полученный эффект от той или иной экономической деятельности, гораздо ниже, чем эколого-экономические убытки, к которым он приводит. Подобная ситуация сложилась с работой Байкальского целлюлозно-бумажного комбината [2]. Эколого-экономические проблемы на сегодняшний день являются угрозой для развития не только отдельного предприятия, но и для экономики региона, а значит и страны.

Цель статьи – оценка и классификация методов оценки эколого-экономической безопасности предприятия

Довольно много исследователей решение вопроса стабилизации экологической ситуации видят в разработке и внедрении соответствующих экономических реформ. Необходимость изучения эколого-экономической безопасности кроме уже указанных причин связана с высокой неопределенностью внешней среды. Наличие в ней большого количества угроз и вызовов способствует возникновению новых рисков, различных по природе и характеру воздействия. При таких условиях вопрос эколого-экономической безопасности важен не только для регионов и государства в целом, но и для отдельных организаций. В связи со спецификой процессов производства обеспечение эколого-экономической безопасности для промышленных предприятий является особенно актуальными. Согласно тенденциям последних лет способность промышленных предприятий выпускать как новые, так и традиционные виды продукции постоянно сокращается. Причинами снижения эффективности их деятельности остаются угрозы, которые содержатся во внутренней и внешней средах предприятий. Указанные проблемы требуют повышенного внимания и непосредственно касаются эколого-экономической безопасности. Предпосылкой обеспечения, формирования или управления эколого-экономической безопасностью предприятия является её оценка.

Анализ существующих методик показал, что вопросы диагностики экономической безопасности предприятия изучались Д. В. Белкиным [3], В.А. Богомоловым [1], Г. В. Козаченко, В. П. Пономаренко, О. М. Ляшенко [4], Л. А. Чаговцем [5] и другими. Исследования в области оценки экологической безопасности предприятия принадлежат таким ученым, как А. М. Долженко [6], Н. А. Страхова, К. С. Олексеенко [7]. Некоторые аспекты эколого-экономической безопасности на региональном уровне разрабатывали Н.Е. Булетова, Н. Н. Скитер, И.А. Злочевский, Е. Ю. Трунова. Эколого-экономическая безопасность предприятий в комплексе рассмотрена в работах А. Б. Айдарова [8], Н. Л. Никулиной [9], Г. А. Резника, А. А. Малышева [10], А. В. Затонского [11]. Наличие достаточно большого количества методик относительно оценки экономической и экологической

безопасности предприятия, и в то же время практическое отсутствие методик оценки эколого-экономической безопасности предприятия подтверждают необходимость более детального исследования этого вопроса.

Таблица 1.

Методы, используемые в границах оценки эколого-экономической безопасности предприятия

Метод	Характеристика
Экспертных оценок	При принятии управленческих решений предполагается использование суждений высококвалифицированных специалистов (экспертов), представленных в виде качественной и количественной оценки объекта
Многокритериальной оптимизации	Это процесс одновременной оптимизации двух или более целевых функций, конфликтующих в конкретной области определения. Используется в задачах многоцелевого характера. Преимуществом метода является применимость его в различных условиях: определенности, неопределенности и риска [13]
Системный анализ	Научный метод познания, представляющий собой последовательность действий по установлению структурных связей между переменными и элементами системы. Особенность метода заключается в создании основы для логического и последовательного подхода к проблеме принятия решений. Решение сложных задач (проблем) в рамках системного анализа осуществляется через декомпозицию их на более простые задачи (проблемы)
Многомерный статистический анализ	Предусматривает построение оптимальных планов сбора, систематизации и обработки данных. Информация должна быть направлена на выявление характера и структуры взаимосвязей между компонентами исследуемого многомерного признака. Данные предназначены для получения выводов научного и практического характера. Наиболее часто используемым методом в пределах многомерного статистического анализа является факторный анализ. Задачей факторного анализа является процедура определения частичных факторов, влияющих на изменение резульативного показателя. Устанавливается форма функциональной и стохастической зависимости между резульативными и факторными показателями [14]
Нечеткой логики	Используется для формализации способности человека к неточным или приблизительным суждениям. Применение метода нечеткой логики является целесообразным в случаях, когда нет возможности четко формализовать данные, и преобладает экспертная лингвистическая вербальная оценка
Эколого-экономическое моделирование	Эколого-экономическое моделирование - это описание экономических и экологических процессов в их взаимосвязи в виде эколого-экономической модели. Степень участия экологических и экономических факторов при этом может быть разной
Индикативный	Предполагает сопоставление реальных показателей с целевыми индикаторами, которые определяются вначале, согласно главной цели развития системы. Индикаторы рассматриваются как предельные значения показателей, характеризующих деятельность предприятия в различных функциональных сферах, соответствующих определенному уровню экономической безопасности. Индикаторы экономической безопасности – это показатели уровня экономической безопасности предприятия, позволяющие выявить уязвимые места в его деятельности, определить основные направления и наиболее действенные способы повышения эффективности работы. Особенностью индикативного метода является необходимость постоянного уточнения величины индикаторов, в результате систематических изменений во внешней и внутренней средах деятельности предприятия. При этом возникает необходимость перманентной корректировки показателей, которые являются индикаторами экономической безопасности предприятия, что влечет за собой рост трудоемкости управленческих работ и, как следствие, добавление новых специалистов [4]

В экономической литературе делались неоднократные попытки определения наиболее оптимальной методики оценки экологической и экономической безопасности предприятия. На сегодня

няшний день при оценке экологической и экономической безопасности предприятия используются такие методы: многокритериальной оптимизации; системный анализ; многомерный статистический анализ; индикативный; экспертных оценок; нечеткой логики; эколого-экономическое моделирование и другие [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12]. Общая характеристика указанных методов приведена в таблице 1.

Рассмотренные методы могут использоваться при оценке эколого-экономической безопасности предприятия как отдельно, так и в комплексе.

Одним из самых распространенных методов в оценке эколого-экономической безопасности на макро- и микроуровнях является индикативный метод. Зачастую довольно эффективным является сочетание экспертных оценок и факторного анализа. Такая методология, например, была использована для оценки эколого-экономической устойчивости предприятий нефтегазового комплекса, медной промышленности [2, 15].

ВЫВОДЫ

Проведенный анализ методов оценки эколого-экономической безопасности предприятия позволил определить, что наибольшее развитие получили методы оценки экономической безопасности предприятия.

Существующие методы оценки экологической безопасности предприятия в большинстве случаев являются некорректными, так как в расчетах экологической безопасности не учитывается экономическая составляющая, что в современных рыночных условиях нецелесообразно.

До сих пор эти вопросы рассматривались в большинстве только на теоретическом уровне. Основным недостатком существующих методов оценки эколого-экономической безопасности предприятия является отсутствие комплексного подхода к анализу влияния факторов, разработки системы показателей и т.д.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Экономическая безопасность/ [В.А. Богомолов и др.]; под ред. В.А. Богомолова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. — 295 с.
2. Редина М. М. Методологические принципы обеспечения эколого-экономической устойчивости предприятий нефтегазового комплекса : автореф. дис. на соискание учен. степени доктора экон. наук : спец. «Экономика и управление народным хозяйством: (экономика природопользования)»/ М.М. Редина — Москва, 2011. - 40 с.
3. Белкин Д. В. Экономическая безопасность предприятия как корпоративный ресурс стратегического значения : автореф. дис. на соискание учен. степени к-та экон. наук : спец. «Экономика и управление народным хозяйством: (экономическая безопасность)» / Д. В. Белкин. — Москва, 2012. — 26 с.
4. Козаченко Г. В. Економічна безпека підприємства: сутність та механізм забезпечення : [монографія] / Г. В. Козаченко, В. П. Пономаренко, О. М. Ляшенко. — К. : Лібра, 2003. — 280 с.
5. Чаговец Л. О. Моделі оцінки та аналізу економічної безпеки підприємства : автореф. на здобуття ступеня к-та экон. наук : спец. «Математичні методи, моделі та інформаційні технології в економіці» / Л. О. Чаговец. — Харків, 2010. — 23 с.
6. Долженко Е. Н. Аналитическая система комплексной оценки экологической безопасности промышленных предприятий (на примере предприятий г. Норильска) : автореф. дис. на соискание учен. степени к-та тех. наук : спец. «Управление в социальных и экономических системах» / Е. Н. Долженко. — Барнаул, 2007. — 20 с.
7. Страхова Н. А. Алгоритм модели обеспечения устойчивого развития и экологической безопасности предприятий стройиндустрии : [Электронный ресурс] / Н. А. Страхова, К. С. Алексеенко // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ». — 2012. — №4. — Режим доступа : naukovedenie.ru/PDF/72trgsu412.pdf?
8. Айдарова А. Б. Оценка эколого-экономической безопасности железнодорожного транспорта (на примере Южно-Казахстанской области) : автореф. дис. на соискание учен. степени к-та экон. наук : спец. «Экономика природопользования и охраны окружающей среды» : [Электронный ресурс] / А. Б.

Айдарова. — Алматы, 2008. Режим доступа : <http://do.gendocs.ru/docs/index-18865.html>

9. Никулина Н. Л. Экологические аспекты экономической безопасности региона : автореф. дис. на соискание учен. степени к-та экон. наук : спец. «Экономика и управление народным хозяйством (экономика природопользования)» / Л. Н. Никулина. — Екатеринбург, 2008. — 26 с.

10. Резник Г. А. Модель управления устойчивостью эколого-экономической системы / Г. А. Резник, А. А. Малышев // Известия ПГПУ им. В. Г. Белинского, 2011. — № 24. — С. 403—407.

11. Затонский А. В. Преимущества дифференциальных моделей в эколого-экономическом моделировании / А. В. Затонский // Известия Томского политехнического университета. — 2012. — Т. 320, №5. — С. 134—139.

12. Ушкаренко Ю. В. Функціональні складові системи економічної безпеки підприємства харчової промисловості: теоретичний аспект / Ю. В. Ушкаренко, В. В. Петлюченко // Актуальні питання теорії та практики менеджменту : матеріали IV-ої Міжнародної науково-практичної конференції студентів, аспірантів та молодих вчених, 20-21 березня 2013 р., м. Луганськ. — Луганськ. — 256 с.

13. Мухин В. И. Исследование систем управления : [Электронный ресурс] / В. И. Мухин. — Режим доступа : <http://freebooks.so/teoriya-ekonomicheskaya/issledovanie-sistem-upravleniya.html>

14. Постюшков А. В. Оценочный менеджмент : [учеб пособие] / А. В. Постюшенко. — М. : ФАИР-ПРЕСС, 2004. — 272 с.

15. Карелов А. С. Оценка эколого-экономической эффективности производства : на примере предприятий медной промышленности : автореф. дис. на соискание учен. степени к-та экон. наук : спец. «Экономика и управление народным хозяйством: (экономика природопользования)» / А. С. Карелов — Екатеринбург, 2013. - 26 с.

Арбузова Т. А. ТЕНДЕНЦИИ В ФОРМИРОВАНИИ ЭФФЕКТИВНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ МЕЖДУНАРОДНОГО РЫНКА ВОЗОБНОВЛЯЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ ЭНЕРГИИ. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С.8.

В публикации проанализированы оптимальные пути развития энергетического будущего. Предметом анализа и обсуждения являются тенденции в формировании эффективной инфраструктуры международного рынка возобновляемых источников энергии. Представлена классификация возобновляемых и нетрадиционных источников энергии и возможности их практического использования, институциональная структура мирового рынка ВИЭ. В статье обоснованы основные тенденции развития рынка возобновляемой энергетики. Определены характерные признаки рынка товаров ВИЭ. Проанализированы основные межгосударственные структуры в сфере альтернативной энергетики.

Гайсарова А.А., Ветрова Н.М. УГРОЗЫ УСТОЙЧИВОСТИ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ В СИСТЕМЕ ЭКОЛОГО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С.13.

Раскрыты вопросы регионального экологического управления в части анализа факторов антропогенного влияния на среду и их группировка на группы: технико-технологические и пространственно-планировочные. Разработана схема классификации угроз экологической безопасности в зависимости от сущности проявления: угрозы попадания в среду антропогенных веществ и угрозы изменения природных систем. Ключевые слова: экологическая безопасность, угроза антропогенная, факторы

Доброскок О.В. РЕГУЛИРОВАНИЕ УРОВНЯ НАЛОГОВЫХ САНКЦИЙ ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С. 17.

Рассмотрена возможность установления дифференцированных размеров налоговых санкций для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, а также их коррекция в соответствии с принципом разумности установления размеров санкций, предложенная с учетом среднестатистического уровня чистого дохода предпринимателей в Российской Федерации.

Ефремов А.В. РОЛЬ МЕНТАЛЬНОСТИ В ФОРМИРОВАНИИ СИНЕРГЕТИЧЕСКОЙ ЭКОНОМИКИ. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С.22.

Рассмотрена сущность ментальности как самоорганизации общества, как единого мировоззрения, социально-политических и моральных тенденций. Влияние ментальности в контексте общекультурных предпосылок становления и функционирования синергетической экономики как основной предпосылки формирования нового либерального общества. Проблема влияния ментальности в рыночной самоорганизации.

Ковальская Л.С. ФОРМИРОВАНИЕ ПОРТФЕЛЯ СТРАТЕГИЙ РЫНОЧНОГО ПОТЕНЦИАЛА СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С.29.

Рассмотрена экономическая сущность понятия рыночный потенциал строительной отрасли, представлена матрица формирования региональных стратегий развития рыночного потенциала строительной отрасли в зависимости от уровня использования рыночного потенциала строительной отрасли и темпов развития регионального строительного рынка, в соответствии с которой определены соответствующие стратегии, которые должны использовать регионы для повышения своего конкурентного потенциала.

Цона Н.В. УПРАВЛЯЕМОЕ РАЗВИТИЕ ИНВЕСТИЦИОННО-СТРОИТЕЛЬНОГО КОМПЛЕКСА. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С.33.

В статье обоснован концептуальный подход управляемого развития инвестиционно-строительного комплекса. Инвестиционно-строительный комплекс рассмотрен как система, включающая в себя инвестиционную, строительную, научно-исследовательскую и проектно-изыскательную подсистемы. Выделено четыре основных блока реализации предлагаемой концепции управляемого развития инвестиционно-строительного комплекса.

Ветрова Н.М. О ТЕОРЕТИЧЕСКОМ ПОДХОДЕ К ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДИАГНОСТИКЕ СОСТОЯНИЯ СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С.40.

На основании анализа существующих основ теории диагностирования хозяйствования, сформулированы и определены проблемные аспекты при проведении диагностирования деятельности предприятия в новых условиях. Для установления экономического диагноза деятельности предприятия строительной сферы предложено диагностировать организационно-производственный, ресурсный, финансовый аспекты, конкурентную позицию и стоимость бизнеса.

Егорченко Т.И. БУХГАЛТЕРСКИЙ ИНЖИНИРИНГ КАК СПОСОБ УПРАВЛЕНИЯ РЕСУРСАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С.44.

В статье рассмотрены вопросы актуальности разработки новых подходов к управлению ресурсным потенциалом предприятия в целях повышения эффективности его функционирования. Проанализировано определение бухгалтерского инжиниринга и его инструментов. Обосновано использование системы производных балансовых отчетов как инструмента бухгалтерского инжиниринга.

Срибная Е.А, Андропова О.А., Османова С. СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С.48.

Рассмотрены сущность и значение ипотечного кредитования в России, даны его различные трактовки, как совокупность отношений между кредитором и заемщиком, как механизм функционирования ипотечного рынка и как залогового обязательства, выявлены преимущества и недостатки ипотечного кредитования для банков.

Стаценко Е.В. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОДХОДОВ К ОЦЕНКЕ МОТИВАЦИИ ТРУДА ПЕРСОНАЛА НА ПРЕДПРИЯТИИ. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С.54.

Проанализированы подходы ученых к категории мотивация труда на предприятии, выявлена взаимосвязь между системой мотивации человека и предприятия. Разработан подход к оценке эффективности системы мотивации персонала на предприятии, который, в отличие от существующих, позволяет количественно оценить уровень мотивации персонала на предприятии.

Ячменев Е.Ф. РАЗРАБОТКА ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ МОДЕЛИ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С.61.

По результатам исследования сформирована концепция построения функциональной модели информационной системы, которая требует особого внимания со стороны разработчика. Анализ показал, что для построения информационной системы необходимо: определить основные функциональные блоки; сформировать массив исходных данных; выявить группы пользователей и их права; проанализировать условия реализации; сформировать модель информационных потоков с помощью IDEF-диаграммы (SADТ-технологий); построить модель функции автоматизированного составления расписания.

Михуринская Е.А. ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНЫЕ АСПЕКТЫ ИНВЕСТИЦИОННО-ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНА. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С.67.

Рассмотрены подходы к определению региональных особенностей формирования и развития инновационной и инвестиционной среды территориальной системы. Результаты исследований позволили определить тенденции инвестиционно-инновационного развития Республики Крым, учитывая уровень инновационности экономики региона, информатизации общества и развития человеческого капитала.

Ошовская Н.В., Ошовский С.В. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОЛОГО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ В КОНТЕКСТЕ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С.70.

В статье рассмотрены теоретические основы эколого-экономической теории в контексте устойчивого развития. Осуществлена формализация научных подходов к определению сущности данной дефиниции. Исследованы основные теоретико-методические подходы научных школ к

формированию понятийно-категориального аппарата «устойчивое развитие».

Прохорова О.В. САНАТОРНО-КУРОРТНЫЙ КОМПЛЕКС РЕГИОНА: ОСОБЕННОСТИ МЕХАНИЗМОВ УПРАВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С.76.

В данной статье рассмотрены особенности механизмов управления и развития в санаторно-курортном комплексе региона, как экономической системе. Представлены несколько подходов к функционированию систем управления санаторно-курортным комплексом. Проанализировано состояние, проблемы и перспективы развития деятельности как объектов размещения так и санаторно-курортного комплекса в целом.

Срибная Е.А, Андропова О.А., Ибраимов И. ИССЛЕДОВАНИЕ СУЩНОСТИ КРЕДИТА. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С.80.

Рассмотрены теоретические подходы к сущности кредита в работах российских и зарубежных ученых, изучены различные виды кредитных отношений, выделены теоретические подходы к сущности «банковский кредита» и «банковское кредитование» в работах зарубежных и отечественных ученых, рассмотрены принципы банковского кредитования.

Штофер Г.А. ДЕЛОВАЯ АКТИВНОСТЬ РЕГИОНА В КОНТЕКСТЕ СИСТЕМЫ РЕГИОНАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С.86.

В данной статье представлен авторский подход к трактовке понятия деловой активности региона, позволяющий провести оценку уровня протекающих в региональной системе процессов для целей управления.

Веретёхин А.В. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ЭКОЛОГО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ. //Экономика и управление.– 2014.–№4.– С.93.

В работе рассмотрены различные аспекты существующих методик диагностики экономической и экологической безопасности. На основании исследования систематизированы основные методы, используемые в оценке эколого-экономической безопасности промышленного предприятия. В процессе анализа установлено, что на данном этапе практически отсутствуют комплексные методы оценки эколого-экономической безопасности предприятия. Данное направление нуждается в дальнейшей углубленной разработке.

Арбузова Т. А. ТЕНДЕНЦІЇ У ФОРМУВАННІ ЕФЕКТИВНОЇ ІНФРАСТРУКТУРИ МІЖНАРОДНОГО РИНКУ ПОНОВЛЮВАНИХ ДЖЕРЕЛ ЕНЕРГІЇ. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С.8.

У публікації проаналізовано оптимальні шляхи розвитку енергетичного майбутнього. Предметом аналізу та обговорення є тенденції в формуванні ефективної інфраструктури міжнародного ринку поновлюваних джерел енергії. Представлена класифікація відновлюваних та нетрадиційних джерел енергії та можливості їх практичного використання, інституційна структура світового ринку ВДЕ. У статті обґрунтовано основні тенденції розвитку ринку відновлюваної енергетики. Визначено характерні ознаки ринку товарів ВДЕ. Проаналізовано основні міждержавні структури у сфері альтернативної енергетики.

Гайсарова А.А., Ветрова Н.М. ЗАГРОЗИ СТІЙКОСТІ ДОВКІЛЛЯ У СИСТЕМІ ЕКОЛОГО-ЕКОНОМІЧНОГО УПРАВЛІННЯ. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С.13.

Розкриті питання регіонального екологічного управління в частині аналізу факторів антропогенного впливу на середовище та їх групування у групи: техніко-технологічні та просторово-планувальні. Розроблено схема класифікації загроз екологічної безпеки відповідно до сутності проявів: загрози попадання в середовище антропогенних речовин та загрози зміни природних систем.

Доброскок О.В. РЕГУЛЮВАННЯ РІВНЯ ПОДАТКОВИХ САНКЦІЙ ДЛЯ ІНДИВІДУАЛЬНИХ ПІДПРИЄМЦІВ. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С.17.

Розглянута можливість встановлення диференційованих розмірів податкових санкцій для індивідуальних підприємців та юридичних осіб, а також їх корекція відповідно до принципу розумності встановлення розмірів санкцій, запропонована з урахуванням середньостатистичного рівня чистого доходу підприємців в Російській Федерації.

Єфремов О.В. РОЛЬ МЕНТАЛЬНОСТІ У ФОРМУВАННІ СИНЕРГЕТИЧНОЇ ЕКОНОМІКИ. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С.22.

Розглянуто сутність ментальності як самоорганізації суспільства, як єдиного світогляду, соціально-політичних і моральних тенденцій. Вплив ментальності в контексті загальнокультурних передумов становлення і функціонування синергетичної економіки як основної передумови формування нового ліберального суспільства. Проблема впливу ментальності в ринковій самоорганізації.

Ковальська Л.С. ФОРМУВАННЯ ПОРТФЕЛЯ СТРАТЕГІЙ РИНКОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ БУДІВЕЛЬНОЇ ГАЛУЗІ. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С.29.

Розглянута економічна сутність поняття ринковий потенціал будівельної галузі, запропонована матриця формування регіональних стратегій розвитку ринкового потенціалу будівельної галузі в залежності від рівня використання ринкового потенціалу будівельної галузі та темпів розвитку регіонального будівельного ринку, відповідно до якої визначено відповідні стратегії, які повинні використовувати регіони для підвищення свого конкурентного потенціалу.

Цона Н.В. КЕРОВАНІЙ РОЗВИТОК ІНВЕСТИЦІЙНО-БУДІВЕЛЬНОГО КОМПЛЕКСУ. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С.33.

В статті обґрунтовано концептуальний підхід керованого розвитку інвестиційно-будівельного комплексу. Інвестиційно-будівельний комплекс розглянуто як систему, що включає в себе інвестиційну, будівельну, науково-дослідну та проектно-пошукову підсистеми. Виділено чотири основних блоки реалізації запропонованої концепції керованого розвитку інвестиційно-будівельного комплексу

Ветрова Н.М. ПРО ТЕОРЕТИЧНИЙ ПІДХІД ДО ЕКОНОМІЧНОЇ ДІАГНОСТИКИ СТАНУ БУДІВЕЛЬНИХ ОРГАНІЗАЦІЙ. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С.40.

На підставі аналізу існуючих основ теорії діагностування господарювання, сформульовані і визначені проблемні аспекти при проведенні діагностування діяльності підприємства в нових умовах. Для встановлення економічного діагнозу діяльності підприємства будівельної сфери запропоновано діагностувати організаційно-виробничий, ресурсний, фінансовий аспекти,

конкурентну позицію і вартість бізнесу.

Єгорченко Т.І. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ІНЖИНІРИНГ ЯК СПОСІБ УПРАВЛІННЯ РЕСУРСАМИ ПІДПРИЄМСТВА. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С.44.

У статті розглянуті питання актуальності розробки нових підходів до управління ресурсним потенціалом підприємства з метою підвищення ефективності його функціонування. Проаналізовано визначення бухгалтерського інжинірингу та його інструментів. Обґрунтовано використання системи похідних балансових звітів як інструменту бухгалтерського інжинірингу.

Срібна К.А., Анронова О.А., Османова С. СУТЬ І ЗНАЧЕННЯ ІПОТЕЧНОГО КРЕДИТУВАННЯ В РОСІЇ. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С. 48.

Розглянуті суть і значення іпотечного кредитування в Росії, дані його різні трактування, як сукупність стосунків між кредитором і позичальником, як механізм функціонування іпотечного ринку і як заставного зобов'язання, виявлені переваги і недоліки іпотечного кредитування для банків.

Стаценко Є.В. ВДОСКОНАЛЕННЯ ПІДХОДІВ ДО ОЦІНКИ МОТИВАЦІЇ ПРАЦІ ПЕРСОНАЛУ НА ПІДПРИЄМСТВІ. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С.54.

Проаналізовано підходи вчених до категорії мотивація праці на підприємстві, виявлено взаємозв'язок між системою мотивації людини і підприємства. Розроблено підхід до оцінки ефективності системи мотивації персоналу на підприємстві, який, на відміну від існуючих, дозволяє кількісно оцінити рівень мотивації персоналу на підприємстві.

Ячменьов Є.Ф. РОЗРОБКА ФУНКЦІОНАЛЬНОЇ МОДЕЛІ ІНФОРМАЦІЙНОЇ СИСТЕМИ. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С.61.

За результатами дослідження сформовано концепція побудови функціональної моделі інформаційної системи, яка потребує особливої уваги з боку розробника. Аналіз показав, що для побудови інформаційної системи необхідно: визначити основні функціональні блоки; сформувані масив вхідних даних; виявити групи користувачів і їхні права; проаналізувати умови реалізації; сформувані модель інформаційних потоків за допомогою IDEF-діаграми (SADT-технологій); побудувати модель функції автоматизованого складання розкладу.

Міхуринська К.О. ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНІ АСПЕКТИ ІНВЕСТИЦІЙНО-ІННОВАЦІЙНОГО РОЗВИТКУ РЕГІОНУ. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С.67.

Розглянуто підходи до визначення регіональних особливостей формування та розвитку інноваційного та інвестиційного середовища територіальної системи. Результати досліджень дозволили визначити тенденції інвестиційно-інноваційного розвитку Республіки Крим, враховуючи рівень інноваційності економіки регіону, інформатизації суспільства та розвитку людського капіталу.

Ошовська Н.В., Ошовський С.В. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ЕКОЛОГО-ЕКОНОМІЧНОЇ ТЕОРІЇ В КОНТЕКСТІ СТІЙКОГО РОЗВИТКУ. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С.70.

В статті розглянуті теоретичні основи еколого-економічної теорії в контексті стійкого розвитку. Здійснена формалізація наукових підходів до визначення суті даної дефініції. Досліджені основні теоретико-методичні підходи наукових шкіл до формування понятійно-категоріального апарат «стійкий розвиток».

Прохорова О.В. САНАТОРНО-КУРОРТНИЙ КОМПЛЕКС РЕГІОНУ: ОСОБЛИВОСТІ МЕХАНІЗМІВ УПРАВЛІННЯ ТА РОЗВИТКУ. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С.76.

У даній статті розглянуті особливості механізмів управління та розвитку в санаторно-курортному комплексі регіону як економічної системи. Представлені кілька підходів до функціонування систем управління санаторно-курортним комплексом. Проаналізовано стан, проблеми та перспективи розвитку діяльності як об'єктів розміщення так і санаторно-курортного комплексу в цілому.

Срібна К.А., Анронова О.А., Ібраїмов І. ДОСЛІДЖЕННЯ СУТІ КРЕДИТУ. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С.80.

Розглянуті теоретичні підходи до суті кредиту в роботах російських і зарубіжних учених, вивчені різні види кредитних стосунків, виділені теоретичні підходи до суті «банківський кредит» і

«банківське кредитування» в роботах зарубіжних і вітчизняних учених, розглянуті принципи банківського кредитування.

Штофер Г.А. ДІЛОВА АКТИВНІСТЬ РЕГІОНУ У КОНТЕКСТІ СИСТЕМИ РЕГІОНАЛЬНОГО УПРАВЛІННЯ. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С.86.

У статті представлено авторський підхід до визначення поняття ділової активності регіону, який дозволяє провести оцінку рівня протікаючої у регіональній системі процесів для цілей управління.

Веретьюхін А.В. МЕТОДОЛОГІЧНІ ПІДХОДИ ДО ОЦІНКИ ЕКОЛОГО-ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ. //Економіка і управління. – 2014. – №4.– С.93.

У роботі розглянуті різні аспекти існуючих методик діагностики економічної та екологічної безпеки. На підставі дослідження систематизовано основні методи, використовувані в оцінці еколого-економічної безпеки промислового підприємства. У процесі аналізу встановлено, що на даному етапі практично відсутні комплексні методи оцінки еколого-економічної безпеки підприємства. Даний напрямок потребує подальшої поглибленої розробці.

Arbuzov Tatiana TRENDS IN THE FORMATION OF AN EFFECTIVE INFRASTRUCTURE INTERNATIONAL MARKET FOR RENEWABLE ENERGY. //Economy and Management.–2014.–№4.–P.8.

The publication analyzed optimal path of development the energy future. Subject of analysis and discussion trends in the formation effective infrastructure international market for renewable energy. The classification of renewable and alternative energy sources and possibilities practical use, institutional structure global energy market. Article considers the main trends in development renewable energy market. Defined the characteristics goods market renewable energy. Analyzed the main international bodies in the field alternative energy.

Gaysarova A.A. , Vetrova N.M. THREAT ENVIRONMENTAL SUSTAINABILITY IN THE SYSTEM OF ENVIRONMENTAL-ECONOMIC MANAGEMENT. //Economy and Management.–2014.–№4.–P.13.

The problems of regional ecological management in the part of analysis of factors of anthropological influence on environment and their which includes technical-technological and spatial-planning were examined. The chart of classification of threats of ecological security which depend on the essence of their display: threats of getting anthropological substances into the environment and threats of changing natural systems were proponed.

Dobroskok O. REGULATION OF TAX SANCTION LEVEL FOR INDIVIDUAL ENTREPRENEURS. //Economy and Management.–2014.–№4.–P.17.

The possibility of stating differential dimensions of tax sanctions for individual entrepreneurs and legal persons has been considered as well as their correction in accordance with the principle of rationality for fixing of sanctions sizes, offered inclusive of average statistical level in net income of Russian Federation entrepreneurs.

Efremov A. A ROLE OF MENTALITY IS IN FORMING THE SYNERGETICS ECONOMY . //Economy and Management.–2014.–№4.–P.22.

Mentality essence of is considered as organization of society, as single world view, socio-political and moral tendencies. Mentality influence in the context of general cultural pre-conditions becoming and functioning of synergetic economy as basic pre-condition forming of new liberal society. A problem of mentality influence based in market organization.

Kovalskaya L.S. FORMATION STRATEGIES PORTFOLIO OF MARKET POTENTIAL IN CONSTRUCTION INDUSTRY. //Economy and Management.–2014.–№4.–P.29.

The economic essence of the market potential of the concept of the construction industry was considered. The matrix of the formation of regional development strategies of the market potential of the construction industry was presented, depending on the level of use of the market potential of the construction industry in the region and the pace of development of the regional construction market. This matrix was used to define strategies that should be used by the region to improve its competitive potential.

Tsopa N.V. THE CONTROLLED DEVELOPMENT OF INVESTMENT- CONSTRUCTION COMPLEX. //Economy and Management.–2014.–№4.–P.33.

The conceptual approach of controlled development of investment-construction complex was proved in the article. Investment construction complex is considered as a system, which includes the investment, construction, research and project subsystem. There were allocated four main blocks in the proposed concept of controlled development of investment-construction complex.

Vetrova N.M. ON THE THEORETICAL APPROACH TO ECONOMIC DIAGNOSTICS STATE BUILDING ORGANIZATIONS. //Economy and Management.–2014.–№4.–P.40.

Based on the analysis of the existing foundations of the theory of economic diagnosis, formulate and identify problem issues in the diagnosis of the company under the new conditions. To establish a diagnosis of the economic activity of the enterprise construction sector proposed to diagnose the organizational and production, resource, financial aspects, competitive position and business value.

Yegorchenko T. BALANCE AS A METHOD OF ENGINEERING RESOURCE MANAGEMENT COMPANIES. //Economy and Management.–2014.–№4.–P.44.

The article discusses the relevance of the development of new approaches to the management of the resource potential of the enterprise in order to improve its functioning. Analyze specific accounting engineering

and its tools. Justified the use of derivatives as a tool for balance sheet accounting engineering.

Sribna K.A., Andronova O.A., OSMANOVA S. ESSENCE AND VALUE OF MORTGAGE CREDITING IN RUSSIA. //Economy and Management.–2014.–№4.–P.48.

Essence and value of the mortgage crediting is considered in Russia, its different interpretations are given, as aggregate of relations between a creditor and borrower, as a mechanism of functioning of mortgage market and as a mortgage obligation, advantages and lacks of the mortgage crediting are exposed for banks.

Stacenko E.V. IMPROVE THE HANDLING OF PERSONNEL MOTIVATION ASSESSMENT ON THE ENTERPRISE. //Economy and Management.–2014.–№4.–P.54.

Approaches to the category of motivation of scientists working at the company, revealed the relationship between the human motivation and businesses. An approach to evaluating the effectiveness of the system of personnel motivation in the company, which, unlike existing allows to quantify the level of motivation of the personnel in the company.

Jachmenev E.F. DEVELOPMENT OF A FUNCTIONAL MODEL OF INFORMATION SYSTEM. //Economy and Management.–2014.–№4.–P.61.

According to the survey formed the concept of the construction-functional model of information system that requires special attention, a part of the developer. The analysis showed that for the construction of an information system should: identify the bases-WIDE function blocks; form an array of input data; identify groups of users and their rights; analyze the conditions for implementation; form a model of information flow with the help-means of IDEF0-diagrams (SADT-technology); build a model of automated scheduling function.

Mihurinskaya K. THEORETICAL AND APPLIED ASPECTS OF INVESTMENT AND INNOVATION DEVELOPMENT OF THE REGION. //Economy and Management.–2014.–№4.–P.67.

The approaches of the definition of regional characteristics of formation and development of innovation and investment environment of territorial system were considered. The results of research allowed to define trends in investment and innovation development of the Republic of Crimea, given the level of innovativeness of the region's economy, informatization of the society and development of human capital.

Oshovskaya N.V., Oshovskiy S.V. THEORETICAL BASES OF EKOLOGO-EKONOMICHESKOY THEORY IN CONTEXT OF STEADY DEVELOPMENT. //Economy and Management.–2014.–№4.–P.70.

In the article are considered theoretical bases of ekologo-ekonomicheskoy theory in the context of steady development. Formalization of the scientific going is carried out near determination of essence of this definicii. The basic teoretiko-methodical going of scientific schools is investigational near forming ponyatiyno0-kategorial' nogo vehicle «steady development».

Prokhorova O.V. RESORT COMPLEX REGION: FEATURES of GOVERNANCE AND DEVELOPMENT. //Economy and Management.–2014.–№4.–P.76.

This article describes the features of mechanisms for the management and development of sanatorium-resort complex of the region as an economic system. Presents several approaches to the functioning of the control systems of the sanatorium-resort complex. Analyzed the status, problems and prospects of development activities as accommodation facilities and sanatorium-resort complex in General.

Sribna K.A., Andronova O.A., Imbraimov I. RESEARCH of CREDIT ESSENCE. //Economy and Management.–2014.–№4.–P. 80.

The theoretical going is considered near essence of credit in works of the Russian and foreign scientists, the different types of credit relations are studied, the theoretical going is selected near essence «bank credit» and «bank crediting» in works of foreign and domestic scientists, principles of the bank crediting are considered.

Shtofer G.A. BUSINESS ACTIVE REGIONS IN THE CONTEXT OF REGIONAL GOVERNANCE. //Economy and Management.–2014.–№4.–P.86.

This article presents the author's approach to the interpretation of the concept of business activity in the region, which allows to assess the level occurring in the regional system of processes for management purposes.

***Veretyokhin A.* METHODOLOGICAL APPROACHES TO ASSESSMENT OF ENVIRONMENTAL AND ECONOMIC SECURITY.** //Economy and Management.–2014.–№4.–P.93.

The article deals with various aspects of the existing methods of diagnostics of economic and environmental security. Based on the study systematically the main methods used in the assessment of environmental and economic security of industrial enterprise. The analysis found that at this stage there are practically no complex methods of assessment of environmental and economic security. This area requires further in-depth development.

Перечень публикаций за 2014 г.

Название раздела	№	Стр.
Экономика предприятия		
Семикина М.В., Федунец А.Д. Анализ препятствий в реализации инновационной активности персонала предприятий в условиях глобальных перемен	1	8
Герашенко И.А. Состояние энергомашиностроения и направления его развития	1	16
Кузьмина Н.В. Значение экономической диагностики состояния деятельности в процессе управления предприятия	1	22
Фоменко А.В. Стратегии развития предприятий на основе уровня формирования организационно - управленческого потенциала их финансовой безопасности	1	25
Гапоненко О. Е., Парфентенко И. А. Теоретический базис организации мерчандайзинга: сущность, методы, правила	2	47
Короленко Ю.Н. Основные подходы к определению конкурентной стратегии предприятия	2	52
Прохорова В.В. Управление изменениями на авиапредприятиях : организационно - экономический аспект	2	56
Рывкина О.Л. Совершенствование методического подхода к корректировке стратегии предприятия с учетом признаков нестабильности среды ее реализации	2	61
Ус Ю. В., Михнюк А.А. Формирование механизма управления конкурентоспособностью предприятия	2	65
Ус Ю.В. Формирование системы антикризисного финансового управления предприятием на основе реновационного подхода	2	68
Чумак Л.Ф., Шрамко К.В. Современные подходы к оценке производственного потенциала предприятия	2	73
Ефремова А.А. Особенности влияния потенциала предприятия на уровень достижения хозяйственных целей	3	67
Нагорская М.Н. Социально-экономическое развитие предприятия в условиях повышения его конкурентоспособности	3	72
Рывкина О.Л., Хоришко А.А. О целевых технологиях управления реализации стратегии предприятия	3	76
Срибная Е.А., Круглова О.И. Оценка эффективности проектного финансирования	3	80
Стаценко Е.В., Рубан Е.С. Особенности процесса анкетирования работников оргнизации при оценке уровня удовлетворенности персонала системой нематериального мотивирования	3	86
Цопа Н.В., Ковальская Л.С. Экономико-правовые особенности использования энергетических ресурсов в строительстве	3	92
Ветрова Н.М. О теоретическом подходе к экономической диагностике состояния строительных организаций	4	40
Егорченко Т.И. Бухгалтерский инжиниринг как способ управления ресурсами предприятия	4	44
Срибная Е.А, Андропова О.А., Османова С. Сущность и значение ипотечного кредитования в России	4	48
Стаценко Е.В. Совершенствование подходов к оценке мотивации труда персонала на предприятии	4	54
Ячменев Е.Ф. Разработка функциональной модели информационной системы	4	61
Теория и практика управления		
Балабаниц А.В., Сай Д.В. Технология планирования стратегических изменений в системе управления маркетингом взаимодействия предприятий	1	30
Ефремов А.В. Оценка уровня загрязнения окружающей среды вновь вводимыми в эксплуатацию предприятиями-загрязнителями окружающей среды	1	35
Гончаренко М. Л. Методические подходы к оценке индивидуальной эффективности инвестиций в высшее образование	1	43
Корзилов В.Ю., Корзилова Е.В., Корзилов Ю.О. Методика оценки сметной стоимости строительных работ на стадии проведения строительно-технических экспертиз и экспертных исследований. обновленный формат официальной информации - региональный «реестр цен» строительных материалов и изделий	1	49
Пожарицкая И. М. Аудиторская оценка как собственный метод аудита	1	57
Ефремов А.В. Почему Украина за годы независимости не смогла построить справедливое демократическое общество	2	8
Гавкалова Н. Л., Нисфоян С. С. Особенности управления расходами на содержание и развитие персонала	2	16
Прохорова В.В., Грешная Е.А. Использование методов контроллинга в управлении предприятием	2	24
Ефремов А.В. Территориальное формирование сельских муниципальных образований	3	8
Богданова Ж.А. Учет готовой продукции и ее реализации в условиях перехода республики Крым на российское законодательство	3	17
Ветрова Н.М., Гайсарова А.А. О методах оценивания инвестиционной привлекательности предприятия	3	23
Ергин С.М. Актуальные аспекты анализа барьеров отраслевого рынка применительно к условиям ускоренного развития	3	29
Гроздева Е. А. , Ключанцева В. Н. Баланс народного хозяйства и система национальных счетов: общие черты и отличия	3	35

Нагорский Ю.А. Перспективы самореализации работников в системе организационно-экономических ценностей предприятия	3	41
Ячменев Е.Ф. Математическое моделирование задачи составления расписания занятий ВУЗа	3	46
Арбузова Т.А. Тенденции в формировании эффективной инфраструктуры международного рынка возобновляемых источников энергии	4	8
Ветрова Н. М., Гайсарова А. А. Угрозы устойчивости окружающей среды в системе эколого-экономического управления	4	13
Доброскок О.В. Регулирование уровня налоговых санкций для индивидуальных предпринимателей	4	17
Ефремов А.В. Роль ментальности в формировании синергетической экономики	4	22
Ковальская Л.С. Формирование портфеля стратегий рыночного потенциала строительной отрасли	4	29
Цопа Н.В. Управляемое развитие инвестиционно-строительного комплекса	4	33
Региональная экономика		
Ветрова Н.М., Штофер Г.А. Концептуальные основы влияния инвестиционных процессов на функционирование экономики региона	1	63
Пасека С.Р. Аксиологический аспект развития социально-трудового потенциала региона	1	70
Арбузова Т.А. Факторы и условия, обеспечивающие конкурентные преимущества агропромышленного комплекса региона	1	76
Кравцова Е. М. Монопрофильные города и градообразующие предприятия с точки зрения предупреждения банкротства	1	82
Стефанюк О.Д., Виноградова Е.С. Влияние региональных особенностей на формирование приоритетных направлений инвестиционного развития АР Крым	1	89
Ошовская Н.В. Концептуальное видение рационального природопользования	1	94
Блажевич О.Г., Усков И.В. Анализ реализации бюджетной политики на уровне АР Крым	2	27
Дышловой И.Н., Прохорова О.В. Районирование как основной метод эффективного размещения производительных сил санаторно-курортного и туристского комплекса.	2	34
Козлова Л.В. Глобализация стратегических ориентиров социального развития локального уровня	2	41
Дышловой И.Н. Роль программного подхода в развитии рекреации и туризма республики Крым	3	52
Малахова В.В. Модель процесса управления строительным комплексом региона с учетом рисков	3	56
Усков И.В. Особенности формирования и направления использования общего и специального фондов сводного бюджета АР Крым	3	60
Михуринская Е.А. Теоретико-прикладные аспекты инвестиционно-инновационного развития региона	4	67
Ошовская Н.В., Ошовский С.В. Теоретические основы эколого-экономической теории в контексте устойчивого развития	4	70
Прохорова О.В. Санаторно-курортный комплекс региона: особенности механизмов управления и развития	4	76
Срибная Е.А., Андропова О.А., Ибраимов И. Исследование сущности кредита	4	80
Штофер Г.А. Деловая активность региона в контексте системы регионального управления	4	86
Веретёхин А.В. Методологические подходы к оценке эколого-экономической безопасности.	4	93
Научные сообщения		
Алешин С.Ю. Информационно-аналитическое обеспечение процесса управления инновационным развитием предприятия на основе контроллинга	1	101
Гуменюк А.С. Институциональная среда обеспечения инновационного развития национальной экономики в системе реализации ее эндогенного потенциала	1	106
Кобец С.П. Методика оценки конкурентной устойчивости машиностроительных предприятий	1	116
Лях И.А. Мониторинг финансово - экономической деятельности предприятий машиностроения на основе интегрального метода оценки	1	121
Мушников А.А. Формирования стратегии управления устойчивостью инновационно-инвестиционного развития машиностроительных предприятий	1	125
Семикина А.В. Человеческий капитал как индикатор инновационного социального развития	1	131
Сластяникова А.И. Теоретические основы управления ресурсным потенциалом управляемо - организационного развития предприятия	1	138
Чурилов С.В. , Романчук Н.Н. Классификация методов оценки конкурентоспособности потенциала предприятия	1	143
Андреева Е. Л. Концептуальные основы формирования организационно-управленческого потенциала конкурентоустойчивости предприятий машиностроения	2	79
Бережной А.В. Кластеризация морских портов Крыма как инструмент повышения конкурентоспособности	2	84
Кобец С.П. Оценка конкурентной устойчивости машиностроительных предприятий	2	90
Колесниченко А. С. Имитационное моделирование взаимоотношений субъектов электроэнергетического рынка: теоретический аспект	2	94
Обиденнова Т.С. Тактические и стратегические направления проведения структурных преобразований машиностроительных предприятий на основе ресурсно-функционального подхода	2	100

Лях И.А. Комплексный подход к анализу и оценки финансово-экономической деятельности предприятий машиностроения	2	106
Проценко В.Н. Практический подход по анализа инновационно направленного инвестирования машиностроительных предприятий	2	111
Шинкарчук С. А. Системный подход к оценке трансформаций социо-эколого-экономической системы в условиях техногенеза	2	115
Зелинская Н.Б. Современное состояние потребления топливно-энергетических ресурсов на объектах теплоснабжения Крыма	3	97
Прохорова О.В. Формализация факторов воздействия на состояние и управление предприятиями санаторно-курортного комплекса республики Крым	3	102
Скараник С.С. Особенности методики изучения современных направлений экономической мысли	3	106

Наши авторы

Андропова Ольга Андреевна	- к.э.н., старший преп., Национальная академия природоохранного и курортного строительства (НАПКС), г. Симферополь
Арбузова Татьяна Анатольевна	- к.э.н., доцент, НАПКС, г. Симферополь
Веретёхин Андрей Васильевич	Старший преподаватель, Институт Информационно-Полиграфических Технологий, г. Симферополь
Ветрова Наталья Моисеевна	- д.т.н., профессор, НАПКС, г. Симферополь
Гайсарова Анастасия Андреевна	- ассистент, НАПКС, г. Симферополь
Доброскок Ольга Викторовна	- к.э.н., Крымский экономический институт г. Симферополь
Егорченко Татьяна Ивановна	к.э.н., доцент, НАПКС, г. Симферополь
Ефремов Алексей Владимирович	д.э.н., профессор, НАПКС, г. Симферополь
Ибраимов Изет	-магистр СУ-141, НАПКС, г. Симферополь
Ковальская Любовь Сергеевна	- к.э.н., доцент, НАПКС, г. Симферополь
Михуринская Екатерина Александровна	д.э.н., проф., НАПКС, г. Симферополь
Османова Сусанна	-магистр группы СУ-141, НАПКС, г. Симферополь
Ошовская Наталия Владимировна	- к.э.н., НАПКС, г. Симферополь
Ошовский Станислав Викторович	- магистрант, НАПКС, г. Симферополь
Прохорова Ольга Викторовна	- аспирант, НАПКС, г. Симферополь
Срибная Екатерина Адндреевна	- к.э.н., доцент, НАПКС, г. Симферополь
Стаценко Евгения Владиславовна	к.э.н., доцент, НАПКС, г. Симферополь
Цопа Наталья Владимировна	- д.э.н., профессор, НАПКС, г. Симферополь
Штофер Геннадий Аркадьевич	к.э.н., доцент, НАПКС, г. Симферополь
Ячменев Евгений Федорович	к.э.н., доцент, НАПКС, г. Симферополь

Вниманию авторов

Редакция принимает оригинальные, не опубликованные прежде статьи по теоретическим и прикладным проблемам экономики и управления, которые имеют научную и практическую ценность.

Статьи присылаются в двух экземплярах вместе с необходимыми сопроводительными документами: рецензия ведущих ученых, информационная страница - данные об авторах, аннотации на русском, украинском и английском языках.

При подготовке статей для публикации просим придерживаться таких правил:

1. Статья должна быть напечатана на одной стороне стандартного листа через 1,5 интервала четким шрифтом, кегль 12 (параметры страницы – слева 2, справа -2, внизу -2, сверху -2), первая строка абзаца печатается с отступом – 1. Обязательно предоставляется электронная версия статьи, записанная на дискете 3,5" или присланная по электронной почте (E-mail: xaoc@napks.edu.ua) с темой «Экономика и управление». Файл должен иметь название – ФИО автора, включать информационную страницу и текст статьи. Текстовые файлы подаются в формате Word Document произвольной версии, графические файлы - в формате BMP, TIFF, GIF, JPEG или XLS (при наличии диаграмм Excel), в сопровождении текстовой распечатки.

2. Объемы статей от 6 до 10, рецензий - до 4, хроники - до 2 страниц машинописного текста

На информационной странице (перед первой страницей статьи) указывается:

на русском языке фамилия, имя, отчество, научная степень, ученое звание, место работы, город расположения места работы, полный адрес. На этом же листе тексты аннотаций подаются на русском, украинском и английском языках по форме: фамилия, имя, отчество автора (шрифт полужирный курсив), название статьи (шрифт полужирный, все прописные); со следующей строки - текст аннотации (объем аннотации от 5 до 8 строк).

После разрыва страниц файла, на первой странице статьи указываются:

1-я строка: по левому краю - индекс УДК (шрифт обычный, 1,5 интервал),

2-я и последующие строки названия: посередине - название статьи (шрифт полужирный, все прописные, через 1 интервал),

строки ниже названия: посередине - фамилия и инициалы автора (курсивом, через 1 интервал),

строки ниже: отступ слева -1 – текст аннотации на языке статьи (курсив, через 1 интервал);

строки ниже: отступ слева -1 - ключевые слова (полужирный курсив, через 1 интервал).

Целесообразно обратиться в редакцию по поводу оформления статей по указанному E-mail: xaoc@napks.edu.ua и получить электронную версию требований с примером оформления.

3. Научная статья должна содержать постановку проблемы в общем виде и ее связь с важными научными или практическими задачами; анализ последних исследований и публикаций, в которых начато решение данной проблемы и на которые опирается автор, выделение нерешенных прежде частей общей проблемы, которым посвящается статья; формулирование целей статьи (должна отражать ожидаемый результат, быть четко сформулированной); изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов; выводы данного исследования (должны четко корреспондироваться с целями статьи) и перспективы дальнейшего исследования в данном направлении, список использованных источников (шрифт полужирный, все прописные).

Авторы несут ответственность за точность изложенных фактов, цитат, статистических данных, географических названий, собственных имен.

4. Цифровой материал по возможности сводится в таблицу и не дублируется в тексте. Таблицы должны быть компактными, иметь порядковый номер (в шапке таблицы в квадратных скобках дается ссылка на источник информации).

5. Количество графического материала должны быть минимальным. Графики и схемы не следует перегружать текстовыми надписями.

При ссылке в тексте на литературный источник следует привести порядковый номер, который соответствующая работа имеет в списке используемых источников.

Математические формулы должны быть написаны с помощью текстового редактора Microsoft Word применение шрифта 8 Symbol при написании математических символов и греческих букв. При наборе сложных формул следует применять Редактор формул. Все символы должны объясняться.

6. Сокращение слов и словосочетаний, кроме общепринятых сокращений мер и сроков, не разрешаются.

7. Список используемых источников приводят в порядке упоминания источника в тексте, располагают в конце статьи и оформляют соответственно современным требованиям ВАК Украины (определены в Бюлетень ВАК України - 2008. - №6). Зарубежная литература подается языком оригинала.

8. Редакция проводит внутреннее рецензирование и оставляет за собой право сокращать, вносить редакционные правки в текст статей.

9. Статьи, оформленные с нарушением данных правил, редакцией не рассматриваются и не возвращаются авторам.

10. В связи с большими расходами на подготовку и издание журнала авторский гонорар редакция не платит.